Banco de Chile

130 años orgullosos de ser el Banco de Chile

memoria anual 2023

Financiera
Sostenible

130 años de historia comprometidos con Chile y su gente, impulsando el desarrollo sostenible del país, de empresas y emprendedores, y el bienestar de las personas.

130 años junto a nuestros clientes, colaboradores, proveedores, accionistas y la comunidad en general.

130 años de futuro. Por Chile y las nuevas generaciones.

Banco de Chile | 130 años

Carta del Presidente 6
Carta del Gerente General 10

1 **QUIÉNES SOMOS** **13**
2023 en una mirada 16
Banco de Chile 26
El valor que creamos 34
Gobierno Corporativo 51
Nuestro actuar 80
Gestión y administración de riesgos 88

2 **DESEMPEÑO ECONÓMICO Y FINANCIERO** **107**
Entorno económico 108
Desempeño industria bancaria chilena 111
Desempeño financiero Banco de Chile 115
Valor económico generado y distribuido 150

3 **CLIENTES** **153**
Transformación digital 154
Inclusión financiera y accesibilidad 155
Calidad de servicio 156
Transparencia 159
Apoyo a clientes 160
Unidades de negocio 162

4 **TRABAJADORES** **171**
Adaptación cultural 172
Desarrollo de capital humano y clima laboral 176
Compromiso con la inclusión, no discriminación y respeto a la diversidad 187
Salud y seguridad laboral 189

5 **MEDIO AMBIENTE** **193**
Compromiso Azul para Chile 194
Finanzas sostenibles 203

6 **COMUNIDAD** **206**
Acciones de la estrategia de sostenibilidad 207
Comprometidos con el desarrollo del país 208
Relacionamiento comunitario 210
Educación para Chile 212
Respuesta ante la emergencia 218
Las Pymes y el emprendimiento 220
Comprometidos con la inclusión 224
El deporte del Chile 228

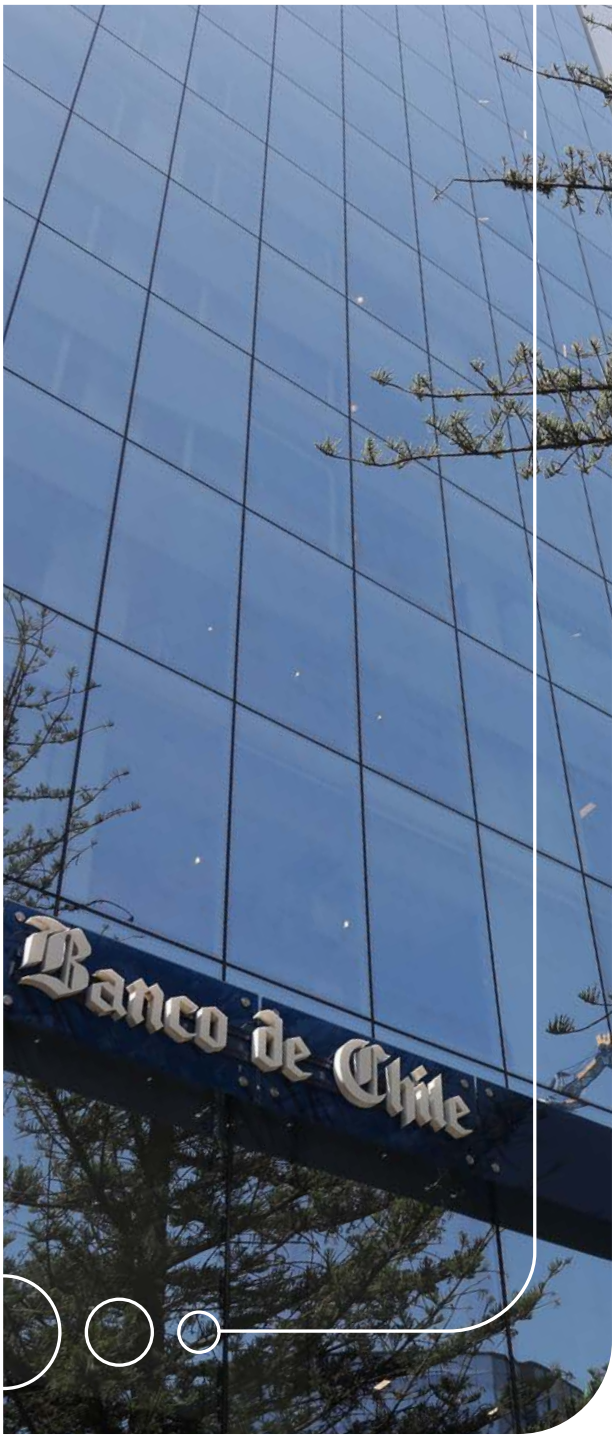
7 **PROVEEDORES** **230**
Ética y buenas prácticas 232
Procesos de selección y evaluación 235

8 **ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS** **239**
Informe del auditor independiente 242
Estados de situación financiera consolidados 244
Estados del resultado consolidados 246
Estados de otros resultados integrales consolidados 248
Estados de flujos de efectivo consolidados 249
Estados de cambios en el patrimonio consolidados 252
Notas a los Estados Financieros Consolidados 253

9 **ACERCA DE ESTA MEMORIA** **479**
Materialidad 481
Cumplimiento de los principios sobre calidad de la información 482
Indicadores 483
Anexos 496

10 **INFORME FINANCIERO**
El Informe Financiero de Banco de Chile emitido el 29 de enero de 2024 se incorpora y forma parte integrante de la presente Memoria Anual, y se encuentra disponible en la página web del Banco en www.bancochile.cl en la sección Nuestro Banco.

Carta del Presidente



Estimados accionistas:

Es un honor tener la oportunidad de dirigirme a ustedes nuevamente para presentar la Memoria Anual y los Estados Financieros correspondientes al ejercicio 2023, período en que Banco de Chile cumplió 130 años de historia y tuvo un marcado liderazgo en la industria. Al igual que en años previos, destacó su sólida capacidad de generación de resultados, que se reflejó en una utilidad total que alcanzó a $1.243.635 millones, cifra equivalente a una rentabilidad sobre patrimonio de 25,1%. Quisiera enfatizar, muy especialmente, la destacada solvencia que posee el Banco, tras anotar un índice de Basilea de 17,5%, evidenciando con ello sólidas bases no sólo para enfrentar los desafíos propios del ciclo económico, sino también los crecientes requerimientos regulatorios en materia de capital.

Los logros alcanzados por nuestra institución son aún más valorables tras considerar los diversos ajustes que experimentó nuestro país en 2023, como consecuencia de los desequilibrios macroeconómicos generados durante la pandemia. En particular, y tal como anticipé un año atrás, el insostenible crecimiento del gasto y liquidez, que conllevó niveles de inflación, déficit de cuenta corriente y tasas de interés no observados en décadas previas, tendrían como consecuencia una reducción significativa en el crecimiento de Chile. En este contexto, el PIB experimentó tres trimestres consecutivos de caídas, generando con ello un crecimiento nulo en el año en su conjunto. Este ajuste, que estuvo mucho más concentrado en consumo e inversión, fue determinante para que los volúmenes de colocaciones experimentaran una caída en términos reales, afectando el crecimiento del sistema y del Banco durante este período. En paralelo, el debilitamiento de la economía contribuyó a que la inflación tuviera un descenso importante, de alrededor de 8 puntos en poco más de un año.

6

GRI
2-22

Más allá de los ajustes que presentó la economía chilena en 2023, debemos prestar especial atención a la caída del crecimiento tendencial. Luego de décadas marcadas por significativos avances, el crecimiento ha promediado sólo un 2,4% desde 2014, ubicándose por debajo de la media global e incluso regional. En este contexto, las perspectivas son consistentes con un crecimiento aún menor para el futuro, tal como anticipó el Banco Central en el Informe de Política Monetaria (IPoM) de diciembre, donde estimó un PIB tendencial de sólo 1,9%, en línea con el 2,1% proyectado por el Comité de Expertos convocado por el Ministerio de Hacienda. Este deterioro, entre otras razones, es consecuencia de la caída en la inversión, variable que indudablemente ha sido afectada por factores como el deterioro en el ahorro local influido por los retiros parciales de recursos de fondos de pensiones y los altos niveles de incertidumbre político-institucional de los últimos años.

Una caída permanente en el crecimiento tiene una serie de perjuicios, incluyendo menores posibilidades de empleo, de disponibilidad de bienes e incluso de financiar de manera sostenible políticas que promuevan el bienestar de las personas, especialmente de aquellos sectores más vulnerables. Considerando el actual contexto, marcado por un deterioro del impulso externo, resulta aún más urgente mejorar las bases que permitan un mayor crecimiento y, con ello, retomar la senda al desarrollo. En este aspecto es fundamental que las discusiones sobre cambios al sistema económico, financiero e institucional que actualmente se están considerando, se sustenten en criterios técnicos de largo plazo. La historia nos ha enseñado que cuando las políticas públicas se basan en meras motivaciones políticas y cortoplacistas, generan profundos costos al país y la sociedad en su conjunto. En virtud de lo anterior, hoy, más que nunca, es fundamental mejorar el nivel de la discusión económica y política en el país, que vuelva a basarse en un sólido respaldo técnico, más allá de las legítimas diferencias y puntos de vista que puedan existir.

La banca enfrentará una serie de desafíos que incrementará aún más la necesidad de mejoras continuas en sus modelos de negocios y niveles de eficiencia y productividad. Junto con la eventual ralentización del crecimiento, el entorno de negocios estará marcado por menores niveles de inflación y tasas de interés, con regulaciones adicionales en materias como liquidez, capital y provisiones. Todo ello, sin duda, presionará los niveles de rentabilidad. Asimismo, debemos estar conscientes de la existencia de potenciales discusiones y regulaciones en ámbitos no financieros, como aquellos relacionados con cambio climático. Es fundamental que estos sean abordados de forma eficiente y responsable, resguardando la existencia de condiciones para que, junto con contribuir al cuidado del medio ambiente, el sector siga siendo un pilar fundamental para el crecimiento y desarrollo del país. Tengo la firme convicción que los bancos tenemos tremendas oportunidades no sólo para seguir, sino reforzar, nuestra contribución a la sociedad.

Banco de Chile ha demostrado ser capaz de generar valor consistentemente a través del tiempo, más allá de los vaivenes del ciclo económico. Es motivo de gran orgullo el hecho que, en 2023, pese al efecto negativo de algunas variables macroeconómicas, nuestra rentabilidad sobre patrimonio de 25,1% haya superado con creces el 15,4% anotado por la industria en su conjunto. Junto con la mayor rentabilidad y solvencia, el Banco destacó por alcanzar un ratio de cobertura de provisiones sobre cartera vencida de 274%, considerando provisiones adicionales, marcando una

GRI
2-22

Carta del Presidente

GRI
2-22

importante brecha en relación con otros actores del sector. Todo ello deja en evidencia que los buenos resultados no son efecto de factores puntuales, sino más bien la consecuencia de sólidos fundamentos y la aplicación de una estrategia basada en una adecuada relación riesgo retorno, cuyo objetivo final es maximizar el valor económico en el tiempo.

En 2023, logramos también importantes avances en diversos proyectos que iniciamos años atrás, destacando el de transformación digital. El uso de herramientas tecnológicas nos ha permitido fortalecer nuestra base de clientes, mantener niveles de calidad de excelencia y, simultáneamente, optimizar procesos y el uso de espacios físicos en la red de sucursales. En ello, ha tenido un rol relevante el sostenido crecimiento de la Cuenta FAN, cuenta vista que a través de su onboarding digital se ha consolidado tras lograr los 1,4 millones de usuarios, aportando no sólo a las bases del negocio, sino también a la inclusión financiera en el país. A lo anterior se suman las permanentes mejoras en canales digitales y aplicaciones móviles, las cuales potencian la transaccionalidad y experiencia de nuestros clientes. Sin duda, estos avances han resultado fundamentales en el liderazgo en recomendación y calidad de servicio que mantenemos en la industria local.

La sostenibilidad de nuestro Banco requiere una serie de esfuerzos que trascienden los aspectos financieros. En este ámbito, resulta fundamental el robustecimiento permanente en aspectos Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo (factores conocidos como ASG o ESG en inglés), los cuales han tenido una importancia creciente en nuestra estrategia.

Entre ellas, destaca una serie de voluntariados corporativos, que forman parte de acciones permanentes enfocadas a la comunidad, entre los cuales sobresale la realización de Teletón, como así también actividades de apoyo ante la ocurrencia de diversas emergencias que han afectado al país. En el plano social, junto al continuo apoyo al emprendimiento, realizamos la primera emisión de bonos bajo el nuevo Marco de Financiamiento Sostenible (ESG Bond Framework), dando otro paso importante para adoptar las mejores prácticas internacionales de sostenibilidad. En materia de gobernanza, hemos llevado a cabo cambios en la composición del Directorio, logrando mayores grados de diversidad y representatividad, que se suman a los esfuerzos permanentes por robustecer el marco de gobierno en que opera el Banco. Los avances en estos ámbitos han sido reconocidos por prestigiosas entidades tanto nacionales como extranjeras, entre las cuales destaca la mejora en la evaluación de riesgo ASG realizada por Sustainalytics, que nos posiciona como uno de los líderes en esta materia no sólo a nivel local, sino también regional. En la misma línea, hemos sido reconocidos nuevamente por Merco como una de las empresas líderes en Reputación Corporativa del país, y como líderes en Gobierno Corporativo de acuerdo al estudio la Voz del Mercado, organizado por EY, la Bolsa de Comercio de Santiago y el Instituto de Directores de Chile.

Estimados accionistas, a fines de diciembre de 2023, dejó nuestro directorio el señor Andrónico Luksic Craig, tras 50 años de actividad empresarial y más de dos décadas como protagonista central de la historia del Banco, tiempo en el cual ejerció como su vicepresidente. Quienes tuvimos el privilegio de recorrer junto a él gran parte de este camino, valoramos profundamente su entrega y visión, que fueron aporte fundamental para la construcción del Banco de Chile que conocemos hoy, especialmente en hitos tan determinantes como las fusiones con Banco Edwards en 2002 y Citibank Chile en 2008, entre muchos otros. Su preocupación por lograr un trabajo de excelencia, su interés por el entorno social y el rol que le corresponde a la empresa privada en la construcción de un mejor país, su genuina dedicación por todos quienes trabajamos en Banco de Chile y su tenacidad para aceptar y afrontar grandes desafíos, son valores que han marcado la senda que ha recorrido el Banco en uno de los períodos más exitosos de su centenaria historia. Agradezco públicamente su profesionalismo, liderazgo y calidad humana, que estoy convencido serán una inspiración para quienes continuamos construyendo el presente y futuro de Banco de Chile. Su huella es imborrable y su legado marcará generaciones.

Finalmente, quisiera agradecer también muy sinceramente a los más de 12 mil colaboradores de Banco de Chile y sus filiales, como así también a la confianza que depositan los accionistas en el Directorio que tengo el honor de presidir.

Pablo Granifo Lavín
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
BANCO DE CHILE

GRI
2-22

Carta del Gerente General

Estimados accionistas:

En un año de singular importancia y significado para Banco de Chile, en donde celebramos 130 años de historia, es un honor presentarles la Memoria Anual y los Estados Financieros Consolidados correspondientes al ejercicio 2023.

Hoy, 130 años después de su fundación el 28 de octubre de 1893, podemos decir con orgullo que el compromiso de impulsar el desarrollo del país, el progreso de las personas y empresas, se mantiene firme y vivo. Llevar a Chile en nuestro nombre es una tremenda responsabilidad que ha requerido adaptarnos a las necesidades del país y a un negocio cada vez más exigente, situando siempre a nuestros clientes y colaboradores en el centro de toda decisión.

Deseo comenzar este recuento agradeciendo el compromiso de los más de 12 mil colaboradores de Banco de Chile y sus filiales. Gracias a su esfuerzo y perseverancia reafirmamos nuestro propósito, entregando un servicio de excelencia a nuestros clientes y a la comunidad en general.

Durante 2023, como sello de nuestra administración, prevaleció una acertada y prudente gestión de los negocios y riesgos, consistente con una visión estratégica de largo plazo que busca permanentemente la creación de valor sostenible para todos nuestros grupos de interés. Lo anterior, junto con algunos efectos exógenos transitorios, entre ellos niveles de inflación y tasas de interés aún por sobre los niveles de equilibrio, nos permitió alcanzar un destacado desempeño y liderar una vez más la industria financiera en todos nuestros ámbitos de gestión.

La utilidad del ejercicio totalizó $1.243.635 millones, lo que significó alcanzar una rentabilidad sobre patrimonio de 25,1%. Ambas cifras superaron largamente los resultados de nuestros principales competidores y el promedio de la industria. Por su parte, el valor económico generado por Banco de Chile alcanzó a $4.925.945 millones en 2023, destacando el pago a proveedores de recursos financieros (46,5%); remuneraciones y beneficios a trabajadores (11,8%), y pagos al Estado (impuestos, contribuciones y otros por 5,8%), entre otros ítems.

En materia de ingresos operacionales, logramos mitigar en gran parte el impacto de la menor inflación a través de la expansión de más de 11% de los ingresos comerciales, principalmente de la mano de un mayor rendimiento de captaciones, del impulso en colocaciones de consumo a partir de atractivas ofertas de valor a nuestros clientes, y de mayores comisiones transaccionales y de seguros. Destaco también los resultados de nuestra Tesorería, particularmente en la generación de ingresos comerciales a partir de la oferta de productos y servicios financieros sofisticados y ajustados a las necesidades específicas de personas y empresas. Lo anterior, junto a efectos positivos y no recurrentes, conformaron un resultado financiero muy destacado.

Durante 2023, la actividad crediticia se mantuvo contenida a nivel de la industria, lo que –junto con un mercado ajustado en términos de nuestras definiciones de crecimiento rentable– se tradujo en un acotado crecimiento de nuestro porfolio de colocaciones. En colocaciones comerciales registramos una participación de mercado de 16,2% en diciembre de 2023, 39 puntos base bajo lo alcanzado al cierre de 2022, en un contexto caracterizado por el impacto negativo de la menor actividad económica sobre el dinamismo de las empresas. No obstante lo anterior, cabe destacar nuestra activa participación en el programa de financiamiento con garantía estatal Fogape Chile Apoya, en el cual alcanzamos el primer lugar entre los bancos privados, cursando más de UF28 millones a pequeñas y medianas empresas. Por su parte, en colocaciones de consumo, logramos un significativo crecimiento de 6,3%, aumentando nuestra participación de mercado desde 18,0% en 2022 hasta 18,7%, a partir de una atractiva oferta, potenciada a través de una distintiva experiencia digital con los más altos estándares de calidad de servicio. Finalmente, nuestra cartera de colocaciones de vivienda se expandió un 7,8%, acorde a un crecimiento del

mercado acotado pero sostenido a pesar de las altas tasas de interés que prevalecieron durante el ejercicio. En esta familia de productos, alcanzamos una participación de 15,3%, levemente superior a la alcanzada en el ejercicio anterior.

En materia de riesgo de crédito, mantuvimos un desempeño superior respecto de la industria y de nuestros principales competidores, fortaleza que caracteriza nuestra estrategia de crecimiento sostenible y rentable. Lo anterior exigió un constante monitoreo de las condiciones de riesgo, particularmente en aquellos sectores más sensibles a los ciclos económicos contractivos y en un escenario de normalización progresiva de los excesos de liquidez derivados de la pandemia, proceso que ya alcanza su término.

En el ámbito estratégico, concretamos importantes avances en cada uno de nuestros focos: cliente en el centro, eficiencia y productividad, y sostenibilidad y compromiso con Chile. En el primero, extendimos el avance de las soluciones digitales, ampliando las capacidades de nuestros canales de atención remotos, implementando tecnología y analítica avanzada para potenciar la oferta de valor, habilitando nuevas funcionalidades de pago y ampliando el alcance de herramientas de onboarding digital tanto para personas como empresas, promoviendo a la vez la inclusión financiera a través de nuestra exitosa Cuenta FAN y su familia de productos.

Por su parte, en materia de eficiencia y productividad, realizamos una reingeniería de los procesos en las sucursales, disminuimos significativamente los tiempos de espera y de atención, reforzamos el uso de cajeros de auto atención, consolidamos la venta digital de seguros, potenciamos la adopción de un nuevo modelo corporativo de compras, e implementamos la contratación 100% digital de créditos para clientes Pyme, entre muchas otras iniciativas que nos permiten seguir avanzando en nuestro foco estratégico de eficiencia y productividad, dando espacio a la vez a las crecientes necesidades de inversión en

tecnología y a la ejecución de nuestras principales iniciativas estratégicas. Nuestros gastos operacionales se mantuvieron contenidos, creciendo levemente sobre la variación de inflación promedio.

El foco estratégico de compromiso con Chile es también parte medular de nuestra gestión y de nuestras Política y Estrategia de Sostenibilidad. Es así como emitimos bonos en el exterior por cerca de US$85 millones bajo nuestro Marco de Financiamiento ESG, recursos que se destinarán íntegramente a iniciativas para fomentar el desarrollo sostenible del país y el crecimiento económico inclusivo, en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas y Pacto Global Chile.

El Programa Mujeres que Inspiran es otra de las iniciativas que nos enorgullecen y que promovemos como Organización para destacar e impulsar proyectos de microempresarias y líderes de organizaciones sociales que impacten de manera positiva en el entorno y en las futuras generaciones.

Carta del Gerente General

La respuesta oportuna y solidaria a la emergencia es otro de los pilares del compromiso con el país. Es por eso que, tras los incendios forestales registrados en febrero de 2023 en la zona centro-sur, comprometimos de inmediato los recursos y trabajamos arduamente en la construcción de la nueva escuela de Colico Alto en la comuna de Santa Juana, Región del Biobío.

Destaco asimismo nuestro permanente compromiso con los microempresarios y las pequeñas y medianas empresas a través de nuestro Programa Pymes para Chile, el que a partir de una serie de iniciativas y concursos promueve un ecosistema integral de emprendimiento y la prosperidad de cientos de emprendedores. De igual forma relevo el Programa Educación para Chile, que fomenta la formación y capacitación continua, especialmente de jóvenes y mujeres.

En materia de inclusión, con orgullo, en los 45 años de Teletón asumimos nuevamente como propio este desafío que nos identifica y moviliza como Organización, objetivo que una vez más cumplimos gracias al esfuerzo y trabajo voluntario de miles de colaboradores de Banco de Chile y al aporte solidario de personas, familias, empresas, instituciones y organizaciones de la sociedad civil.

Como parte de nuestro programa de patrocinio a deportistas nacionales destacados, fuimos auspiciador principal de Los Cóndores, a quienes acompañamos en su histórico debut en el Mundial de Rugby de Francia 2023, hito donde destacó el orgullo, la pasión y el coraje de este grupo de jóvenes por vestir la camiseta de Chile y levantar nuestra bandera en la cita más importante de esta disciplina.

Estas iniciativas fueron retribuidas por diversos reconocimientos por parte de la comunidad financiera. Entre ellos, el mejor banco y una de las mejores empresas del país con mayor capacidad para atraer y retener el talento en Chile; “Mejor de los Mejores” en la categoría Contractual y primer lugar en el sector Instituciones Financieras Grandes en el Premio Nacional de Satisfacción de Clientes Procalidad 2023; primer lugar en el ranking de experiencia de clientes Praxis Xperience Index 2023, y el único banco privado en el ranking Mejores Empresas Pagadoras, por el pago oportuno a nuestros proveedores Pymes.

Estos y muchos otros logros conformaron un destacado desempeño de nuestro Banco en 2023, ejercicio en el que también pudimos cerrar de manera exitosa una serie de negociaciones colectivas con las organizaciones sindicales, lo que nos permite proyectar con responsabilidad el futuro de la Corporación. Reitero mis agradecimientos a los colaboradores de Banco de Chile y los invito a que sigamos honrando nuestro histórico compromiso con el país, con nuestros clientes y accionistas.

Tras ejercicios marcados por factores transitorios y no recurrentes, los resultados del Banco –y de la industria en general– se normalizarán desde este año, con una inflación que se acercaría al rango meta del Banco Central y una Tasa de Política Monetaria que convergería gradualmente hacia niveles de neutralidad.

No obstante la normalización de estas variables, el crecimiento económico se mantendrá contenido, lo que –junto a las actuales complejidades en diversos ámbitos sociales y políticos– supone un gran reto para todos los actores, en particular para las autoridades y dirigentes, que han de inspirar con su ejemplo y liderazgo el propósito compartido de construir un mejor país para esta y las futuras generaciones.

Con todo, la solidez y madurez alcanzada por Banco de Chile, así como los sostenidos avances implementados durante los últimos años, nos permitirán enfrentar de buena forma estos desafíos y mantener nuestro férreo compromiso con el país, las personas y el emprendimiento.

Eduardo Ebensperger Orrego
GERENTE GENERAL
BANCO DE CHILE

1

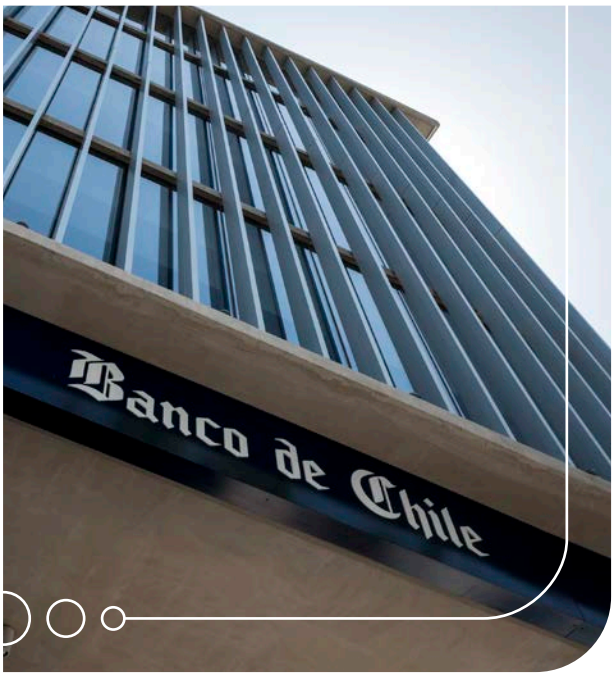
Quiénes Somos

Banco de Chile | 130 años

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.

GRI
2-1



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

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

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.

Banco de Chile se ha destacado en la industria financiera nacional desde antes de la apertura del Banco Central en 1926 y de la aprobación de la Ley General de Bancos. Ha sido un actor importante en la estabilización del sistema bancario chileno por su solvencia, rentabilidad y apoyo al desarrollo del país, siendo un pilar fundamental para el crecimiento económico y un 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 ha sido 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, las personas y empresas.

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.

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.

VALORES CORPORATIVOS

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

NCG 461

2.1

2023 en una mirada

En 2023, a pesar del complejo contexto económico, Banco de Chile consolidó su posición de liderazgo en la industria bancaria local, destacándose en utilidad, rentabilidad, calidad de activos y eficiencia operativa. El Banco continuó su enfoque en pilares estratégicos clave, priorizando la transformación digital, el aumento de la productividad y el compromiso con la sostenibilidad. Asimismo, se mantuvo como uno de los bancos privados más robustos y sostenibles de Latinoamérica, según las principales agencias de calificación de riesgo.

16

GRI 2-1

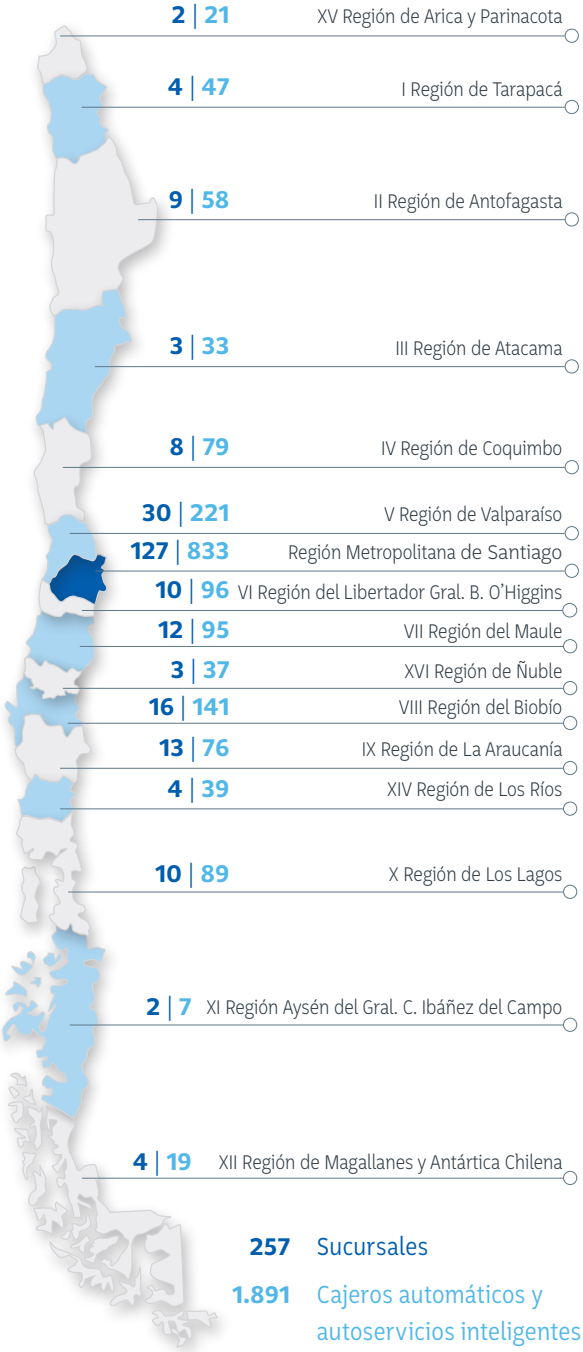
NCG 461 6.4.i 6.4.iii

El Banco es propietario del edificio situado en Ahumada 251, Santiago, Chile, que abarca aproximadamente 77.500 metros cuadrados y sirve como la casa matriz para el Banco y sus filiales. Además, tiene propiedad tanto de oficinas como de cuatro edificios adicionales, donde se encuentran la mayoría de sus oficinas ejecutivas. El área total que posee en estos es de aproximadamente 46.300 metros cuadrados.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco de Chile era dueño de las propiedades donde están situadas 145 de sus sucursales, que suman aproximadamente 108.519 metros cuadrados de espacio de oficina. A la misma fecha, el Banco había arrendado espacio de oficina para 112 de sus sucursales, con un área de alrededor de 42.184 metros cuadrados.

Al 31 de diciembre de 2023, era propietario de aproximadamente 133.425 metros cuadrados en instalaciones físicas principalmente recreativas en Chile, que utiliza para asistir a sus empleados en mantener un equilibrio saludable entre el trabajo y la vida personal y que emplea para actividades de integración.

Presencia



257 Sucursales

1.891 Cajeros automáticos y autoservicios inteligentes

Principales hitos

Celebración de los 130 años desde su fundación el 28 de octubre de 1893.

Líder en resultados financieros en la industria chilena en términos de utilidad y rentabilidad.

Distinguido como **una de las tres empresas del país con mejor gobierno corporativo en el premio "La Voz del Mercado 2023"**, que es organizado por EY, la Bolsa de Comercio de Santiago y el Instituto de Directores de Chile.

El Banco lidera en calidad de servicio, al obtener el primer lugar en el Premio Nacional de Satisfacción de Clientes Procalidad 2023 en el sector Instituciones Financieras Grandes, así como el Mejor de los Mejores en la categoría Contractual. Además, ha alcanzado el primer lugar en el ranking de experiencia de clientes "Praxis Xperience Index 2023".

Las Cuentas Fan alcanzan **1,4 millones de usuarios**.

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

Emisión de bonos ESG en el exterior por ~US$85 millones bajo el Marco de Financiamiento Sostenible, recursos que se destinarán al desarrollo sostenible del país y el crecimiento económico inclusivo.

Merco Talento reconoce al Banco como **la mejor institución financiera y una de las mejores empresas del país en atracción y retención de talentos en Chile**.

Único banco privado en el ranking **"Mejores Empresas Pagadoras"**, por el pago oportuno a sus proveedores Pymes, organizado por la Asociación de Emprendedores, Bolsa de Productos y Diario El Mercurio.

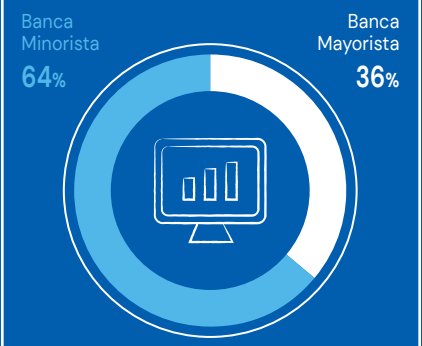
2023 en una mirada | Principales cifras

DESEMPEÑO FINANCIERO

$55.793
mil millones en activos

$37.601
mil millones en colocaciones

Colocaciones totales



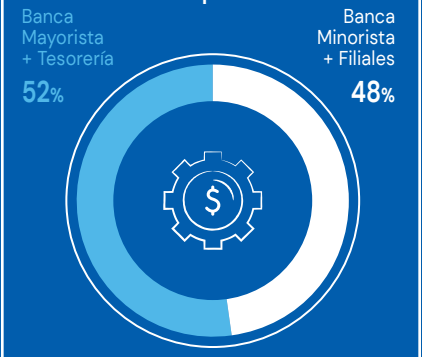
+2,5%
crecimiento en colocaciones totales

Valor económico generado
$4.926
mil millones

Retorno de
25,1%
sobre patrimonio promedio

37,3%
Índice de Eficiencia

Utilidad antes de impuesto



$1.244
mil millones de utilidad neta

CLIENTES

1,4 millones
cuentas corrientes

2,6 millones
de clientes activos

75,9%
recomendación neta

+22%
aumento en transferencias electrónicas de fondos

58 millones
+9% visitas a portales públicos promedio mensual

2,3 millones
de clientes con login
en sitio privado promedio mensual

1,4 millones
cuentas FAN

713 mil clientes
usuarios de beneficios de Programa de Lealtad

2023 en una mirada | Principales cifras

TRABAJADORES

12.217
Total Corporación

10.365
total de trabajadores Banco de Chile

1.852
trabajadores de empresas filiales

54,2%
movilidad interna

52%
mujeres

48%
hombres

529.979
horas de capacitación

90,7%
de satisfacción en Encuesta de Clima

1,4%
de la dotación con discapacidad

COMUNIDAD

$7.346
millones
inversión social(*)

159.296
horas de voluntariado
(equivalentes a
19.912 días laborales)

8.425
participaciones
voluntarias

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

3.220
beneficiados con
el Programa Cuentas
con el Chile

50
mentores voluntarios
de Banco de Chile

121.081
beneficiados totales

215
Nº de actividades
de relacionamiento
comunitario

Teletón
45 años
junto a
la Fundación Teletón

(*) 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.

2023 en una mirada | Principales cifras

MEDIO AMBIENTE

Obtención sellos:
Huella Chile
Cuantificación
Huella Chile
Reducción

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

+1.200 árboles plantados

20.000 luminarias LED instaladas para eficiencia energética

-42% (203 ton. a 2023) consumo de papel

-8.810 tCO_2 con la compra de electricidad 100% renovable

PROVEEDORES

14 días pago promedio a proveedores

95,5% gasto de proveedores locales del total de la adquisición

6.251 proveedores totales

6.100 proveedores locales

Relación con los grupos de interés

Banco de Chile mantiene diferentes canales de comunicación con sus grupos de interés, destinados a levantar información, responder consultas y gestionar inquietudes respecto de diversos ámbitos. Además, participa 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 Newsletter: mail masivo de Sostenibilidad Redes Sociales https://cl.linkedin.com/company/banco-de-chile Twitter e Instagram: @bancodechile | @bancoedwards @ayudaBancoChile Facebook: bancodechile | bancoedwards	Permanente Mensual 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 Ordinaria de Accionistas Memoria Anual y Reporte 20-F Información Financiera Estados Financieros Informe Financiero Webcasts Relación con Inversionistas: ir@bancochile.cl Sitio web	Anual Anual Mensual Trimestral Trimestral Trimestral Permanente	GRI 2-29
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. • Ofrecer formación continua para autogestionar procesos formativos.	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 Plataforma Más Conectados Contacto: comitedeetica@bancochile.cl apoyolaboral@bancochile.cl centroatencionpersonas@bancochile.cl	Permanente	NCG 461 3.1.iv 3.7.i 6.1.v 6.3
Comunidad	• Fomentar la educación y el bienestar financiero. • Fortalecer y potenciar la inclusión y el respeto a la diversidad para una sociedad más equitativa y con mayores oportunidades. • Desarrollar la gestión del negocio respetando el medio ambiente. • Requerimientos de prensa. • Apoyar a Pymes y emprendedores en el desarrollo de sus negocios.	Contacto: sostenibilidad@bancochile.cl www.bancochile.cl prensa@bancochile.cl www.bancochile.cl/saladeprensa	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.	Plataforma SAP-Ariba Contacto: proveedores2@bancochile.cl denunciasley20393@bancochile.cl	Permanente	

2023 en una mirada

Reconocimientos

Mejor Gobierno Corporativo
La Voz del Mercado 2023, entregado por EY, Bolsa de Comercio de Santiago e Instituto de Directores de Chile.

Ranking ALAS20
1º lugar en Chile en la categoría Empresa Líder en Sustentabilidad.

Merco Empresas y Líderes 2023
3º lugar ranking general Empresas con Mejor Reputación Corporativa de Chile.

Premio Lealtad del Consumidor 2023
1º lugar categoría Bancos, otorgado por ALCO y ESE Business School de la Universidad de los Andes.

GenChampion
Entregado por Generation Chile a las empresas que contribuyen al desarrollo sostenible de los jóvenes.

Sello HuellaChile por la reducción de Gases de Efecto Invernadero
Entregado por el Ministerio del Medio Ambiente a las organizaciones comprometidas con la reducción de Gases de Efecto Invernadero (GEI).

Merco Talento Universitario 2023
1º lugar Bancos e Instituciones Financieras y 2º lugar en ranking general de 200 empresas.

Premio Emplea Futuro
Otorgado por Inacap en la Categoría Grandes Empresas.

Mejor Banco en Chile
Otorgado por la revista “Global Finance” en los Best Bank Awards 2023.

Sello Inclusivo Olimpiadas Especiales
Categoría Plata en Liderazgo y Deporte Unificado, por apoyo a atletas que participaron en Juegos Mundiales Berlín 2023.

Premio Mejores Empresas Pagadoras a Proveedores
Líder en pago oportuno a proveedores. Organizado por la Asociación de Emprendedores, Bolsa de Productos y Diario El Mercurio.

Merco Talento 2023
1º lugar Bancos e Instituciones Financieras por 10º año consecutivo y 2º lugar en ranking general de 200 empresas.

Premio Nacional de Satisfacción de Clientes Procalidad 2023
1º lugar en el sector Instituciones Financieras Grandes. Mejor de los Mejores en la categoría Contractual.

Merco Responsabilidad ESG
4º lugar en el ranking general de las 100 Empresas más Responsables y con Mejor Gobierno Corporativo.

Ranking PXI - Praxis Xperience Index 2023
1º lugar del sector Instituciones Financieras Grandes en Experiencia de Clientes.

The European – Global Business Awards 2023
Banco Digital Innovador del Año
Banco del Año
Mejor Banco para Inclusión Financiera
Banco de la Década

Alianzas y membresías

ORGANIZACIONES GREMIALES, INSTITUCIONALES Y OTRAS

- Cámara Chilena de la Construcción (CChC)
- Fundación ACCIÓN Empresas
- Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF)
- Universidad Andrés Bello (Pacto Global Chile)
- Unión Social de Empresarios, Ejecutivos y Emprendedores Cristianos (USEC)
- Instituto Chileno de Administración Racional de Empresas (ICARE)
- Instituto Libertad y Desarrollo (LyD)
- Fundación Paz Ciudadana
- Centro de Estudios Públicos (CEP)

APORTE A FUNDACIONES

- Corporación de Ayuda al Niño Enfermo Renal Mater
- Fundación Hogar de Cristo
- Fundación Las Rosas
- Fundación Trabajo en la Calle José Manuel Trivelli
- Fundación DEBRA Chile, Niños Piel de Cristal
- Fundación Enseña Chile
- Fundación para la Infancia Ronald McDonald
- Fundación Desafío Levantemos Chile
- Fundación Astoreca
- Fundación Teletón
- Fundación Chile sin Cáncer

CÁMARAS BINACIONALES DE COMERCIO

- Cámara Chileno-Norteamericana de Comercio (AMCHAM CHILE)
- Cámara Chileno-Alemana de Comercio e Industria (CAMCHAL)
- Cámara Chileno-China de Comercio, Industria y Turismo (CHICIT)

25

ORGANIZACIONES REGIONALES

GRI 2-28

- Asociación de Empresas Región de Valparaíso (ASIVA)
- Cámara de Comercio de Santiago (CCS)
- Cámara de la Producción y del Comercio de Valparaíso
- Cámara de la Producción y del Comercio de Concepción
- Corporación Industrial para el Desarrollo Regional del Biobío (CIDERE BIOBÍO)
- Corporación para la Regionalización del Biobío (CORBIOBÍO)
- Junta de Adelanto del Maule
- Ilustre Municipalidad de Coltauco

NCG 461 6.1.vi

INICIATIVAS INTERNACIONALES

- Dow Jones Sustainability Index (DJSI)
- Global Reporting Initiative (GRI)
- International Swaps And Derivatives Association
- Pacto Global: Iniciativa de la Organización de las Naciones Unidas
- Principles for Responsible Investment (PRI)
- Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

Banco de Chile

Reseña histórica

Banco de Chile es una institución financiera líder de la banca local, con 130 años de historia. A lo largo de su existencia, el Banco ha sido un pilar fundamental para el desarrollo económico del país, las personas y empresas.

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.

1930

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

DÉCADA 70's

La Corporación de Fomento de la Producción (CORFO), en 1973, se convirtió en el mayor accionista de 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.

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.

26

NCG 461
2.2

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

1926

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.

1960

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

1982

Se adquirieron los 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.

1986/87

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 traspasaron 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.

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

DÉCADA 2000's

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, LQ Inversiones Financieras S.A. efectuó una oferta secundaria de acciones de Banco de Chile, llevando su participación a 51%.

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, que alcanzó 44%.

2020/23

El Banco lanza diversas iniciativas para mitigar los impactos de la crisis sanitaria, destacándose por su apoyo comunitario en un contexto desafiante.

Se introduce exitosamente la primera cuenta 100% digital del Banco, la Cuenta FAN. Posteriormente, se suman a esta iniciativa digital la apertura de cuentas corrientes para personas, FAN Emprende para Pymes y FAN Clan para jóvenes.

Los avances en sostenibilidad del Banco se reconocen tanto a nivel local como internacional.

En el ámbito financiero, el Banco mantiene su liderazgo en rentabilidad, calidad de activos y eficiencia. Como parte de la estrategia de diversificar la estructura de pasivos y financiar el crecimiento de largo plazo del Banco, se emite un bono por US$500 millones en el mercado global bajo la Regla 144A/Regulación S de EE.UU. Además, publicó su Marco de Financiamiento Sostenible, bajo el cual se emitieron dos bonos sociales en 2023.

Banco de Chile

Propiedad y acción Banco de Chile

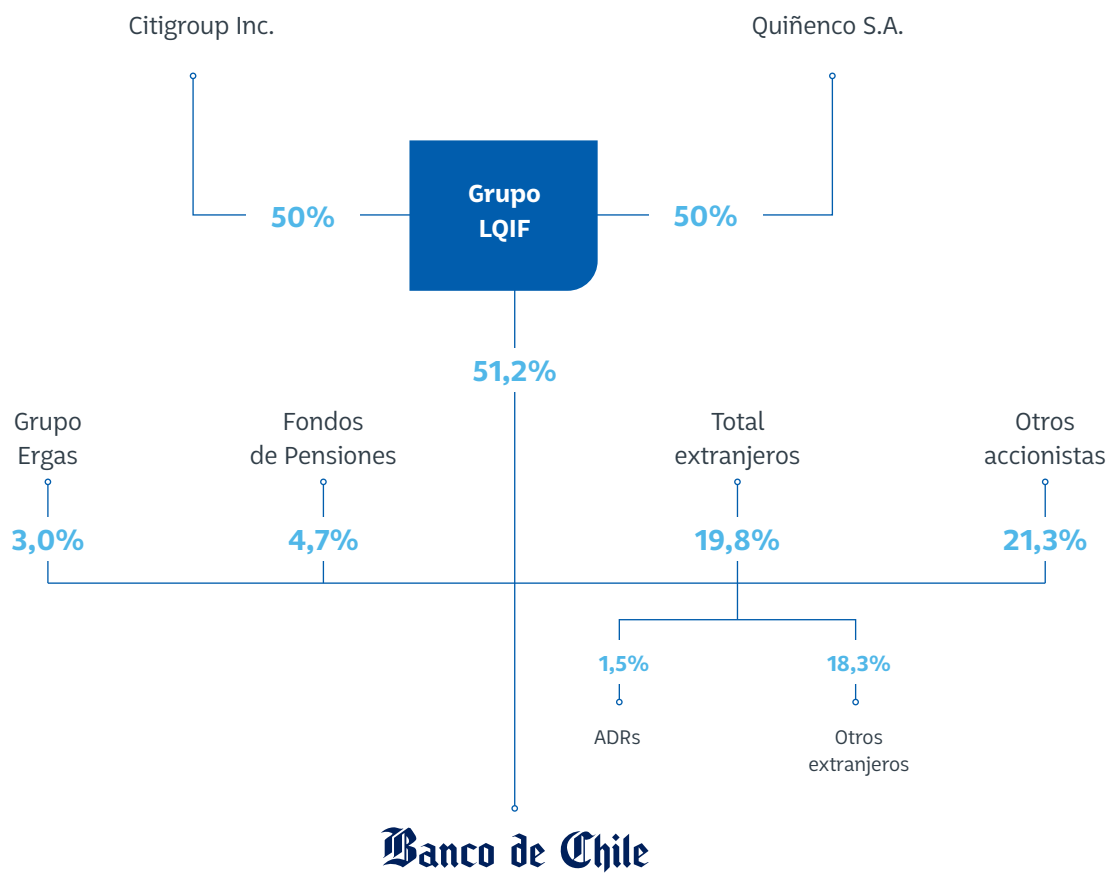
Al 31 de diciembre de 2023, el Banco posee 15.739 accionistas. El principal accionista es el Grupo LQIF que posee directa e indirectamente el 51,15% de las acciones, y que pertenece a Quiñenco S.A. y a Citigroup Inc. en partes iguales (50% cada uno).

En virtud de un pacto de accionistas suscrito entre Quiñenco y Citigroup, el primero posee el control sobre LQ Inversiones Financieras S.A. y sobre las compañías que directa o indirectamente son controladas por ella. Durante 2023 no hubo cambios materiales en la propiedad.

Propiedad y control

28

NCG 461
2.3.1
2.3.2
2.3.3
2.3.4.iii.c
6.1.v



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 S.A. 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. A continuación y en la Nota N° 28 de los estados financieros consolidados se encuentra un detalle de los principales accionistas de Banco de Chile.

Veinte mayores accionistas al 31 de diciembre de 2023

Accionistas	Nº de Acciones	% del Total
LQ Inversiones Financieras S.A.	46.815.289.329	46,34%
Inversiones LQ-SM Limitada	4.854.988.014	4,81%
Grupo LQIF	**51.670.277.343**	**51,15%**
Banco de Chile por cuenta de State Street	5.912.541.950	5,85%
Banco Santander por cuenta de inversionistas extranjeros	5.218.796.247	5,17%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	5.093.108.613	5,04%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	4.366.453.313	4,32%
Banco de Chile por cuenta de Citibank New York	1.928.215.358	1,91%
Ever Chile SpA	1.888.369.814	1,87%
JP Morgan Chase Bank	1.540.646.308	1,53%
Inversiones Avenida Borgoño SpA	1.190.565.316	1,18%
Ever 1 BAE SpA	1.166.584.950	1,15%
Banco Santander Chile	1.036.254.726	1,03%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.031.817.268	1,02%
A.F.P Habitat S.A. Fondo A	599.181.211	0,59%
BCI Corredores de Bolsa S.A.	560.782.315	0,56%
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	516.827.332	0,51%
Inversiones CDP SpA	487.744.912	0,48%
A.F.P. Cuprum S.A. Fondo A	486.057.153	0,48%
Santander S.A. Corredores de Bolsa Limitada	477.871.060	0,47%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	456.328.957	0,45%
Subtotal	**85.628.424.146**	**84,77%**
Otros accionistas	15.388.656.968	15,23%
Total	**101.017.081.114**	**100,00%**

29

NCG 461

2.3.1

2.3.3

Información bursátil

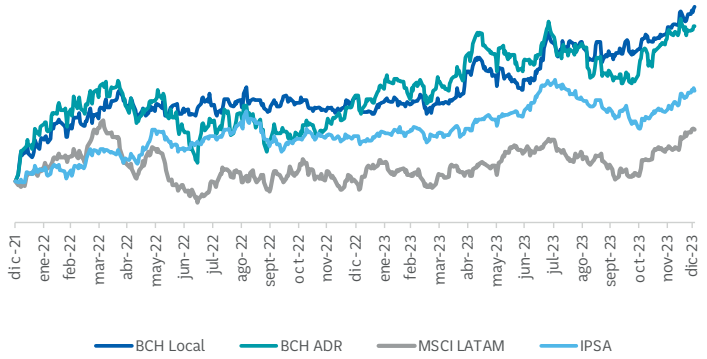
Banco de Chile transa sus acciones en la Bolsa de Comercio de Santiago y en la Bolsa Electrónica de Chile. Además, se encuentra listado en la Bolsa de Nueva York bajo el programa de American Depositary Receipts (ADR), donde un American Depositary Share (ADS) equivale a 200 acciones locales. Al cierre de 2023, el Banco tiene emitidas 101.017.081.114 acciones suscritas y pagadas, de única serie, las cuales se identifican con los nemotécnicos "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.

30

En términos de valorización, el 2023 la acción cerró con un valor de $103,5 en la Bolsa de Comercio de Santiago.

NCG 461
2.3.4.i
2.3.4.iii.b

Desempeño de la acción Banco de Chile (local y ADR)
MSCI Emerging Markets e IPSA (base 100)



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)**
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
2023	**103,5**	**88,3**	**22.109,1**	**2.326,1**	**9,4**
1T	77,2	84,3	7.786,1	805,6	12,6
2T	83,7	83,5	4.751,2	493,4	8,1
3T	90,5	90,4	5.381,6	574,8	9,3
4T	103,5	95,5	4.190,1	452,3	7,5
ADR	**(US$)**	**(US$)**	**(millones)**	**(US$ millones)**	**(US$ millones)**
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
2023	**23,1**	**21,1**	**33,6**	**707,5**	**2,8**
1T	19,5	20,8	11,7	242,9	3,9
2T	21,0	20,9	8,1	168,9	2,7
3T	20,2	21,3	7,2	152,9	2,4
4T	23,1	21,3	6,6	142,8	2,3

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.

31

NCG 461
2.3.4.iii.b

Indicadores por acción

	2019	2020	2021	2022	2023
Resultado antes de impuesto a la renta ($)	7,6	5,8	9,6	16,7	15,0
Utilidad neta ($)	5,9	4,6	7,8	14,0	12,3
Utilidad líquida distribuible ($)[1]	5,0	3,6	5,3	8,6	10,1
Precio / utilidad (veces)	13,6	15,8	8,5	6,3	8,4
Precio / valor libro[2] (veces)	2,3	2,0	1,6	1,8	2,0
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.

Dividendos

Dividendos Pagados

NCG 461
2.3.4.ii
2.3.4.iii.a

Utilidad distribuible del ejercicio 2023

	Millones de pesos
Utilidad del ejercicio	1.243.635
Utilidad distribuible	1.019.914

El siguiente cuadro muestra los dividendos por acción pagados durante los últimos años correspondientes a utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

Nº	Tipo de dividendo (provisorio/definitivo)	Fecha de cierre registro de accionistas	Fecha de pago	Pesos por acción
211	Definitivo	17-03-23	23-03-23	8,58
210	Definitivo	25-03-22	31-03-22	5,34
209	Definitivo	19-03-21	25-03-21	2,18
208	Definitivo	20-03-20	26-03-20	3,47
207	Definitivo	22-03-19	28-03-19	3,53

En sesión Ordinaria 2.918, de fecha 12 de marzo del año 2020, el Directorio de Banco de Chile acordó que, a contar de esa fecha, se deben 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. Asimismo, en la misma sesión de Directorio, se acordó mantener en un 60% la provisión mensual sobre el saldo de la utilidad así calculada.

Otros valores emitidos

Al 31 de diciembre de 2023, los instrumentos financieros de deuda emitidos alcanzan un total de $10.399.879 millones, los cuales incluyen bonos corrientes y bonos subordinados. Durante 2023, el Banco emitió valores por un monto total de $1.224.480 millones.

Para más detalle de las obligaciones no garantizadas con el público, consulte las notas 22 y 23 en los estados financieros consolidados.

Clasificación de riesgo

Al cierre de 2023, Banco de Chile mantuvo una sólida clasificación de riesgo. La institución cuenta con clasificaciones de riesgo de Humphreys y Feller Rate a nivel nacional y de Moody's y Standard & Poor's (S&P) a nivel internacional. Además, a diciembre de 2023 tiene un rating de BBB en MSCI ESG y es clasificado como bajo riesgo en el Sustainalytics ESG Risk Ratings.

33

NCG 461

2.3.5

Clasificación local de Banco de Chile

Banco de Chile	Humphreys	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

El valor que creamos

Tendencias de negocios

Para alcanzar nuestros objetivos es fundamental conocer y entender los factores que pueden afectar nuestro desempeño, adaptando así nuestra estrategia para enfrentar con éxito nuevos desafíos.

Los siguientes factores representan las principales tendencias y cambios que afectan al negocio bancario:

Tendencias sociales y culturales

- Nuevo ciclo político y social.
- Diversas reformas con potencial impacto en el entorno económico y de negocios.
- Incertidumbre económica global y local.
- Competencia creciente y requerimientos regulatorios.
- Cambios generacionales y de comportamiento Cliente – Trabajador.
- Transformación digital y adaptación a nuevas tecnologías.
- Cambio en la relación Empresa – Cliente.
- Cambio climático.

34

NCG 461
6.1.iv
6.2.viii

Tendencias del negocio bancario

- Consolidación de canales digitales como el principal medio de interacción con clientes.
- Modernización del modelo de negocio, gestión del talento y estrategias de TI para adaptarse al nuevo entorno.
- Crecientes requerimientos de sostenibilidad.
- Optimización de la base de gastos para mitigar la mayor competencia y los cambios regulatorios.
- Innovaciones en soluciones bancarias.
- Surgimiento de competidores no tradicionales.

Regulación y supervisión

Los bancos chilenos están regulados principalmente por la Ley General de Bancos y, de manera secundaria, y en la medida en que no sean incompatibles con esa ley, por las disposiciones de la Ley de Sociedades Anónimas que rigen a las sociedades que cotizan en bolsa, excepto ciertas disposiciones que están expresamente excluidas. Las principales autoridades regulatorias de las instituciones financieras en Chile son la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y el Banco Central de Chile.

Comisión para el Mercado Financiero (CMF)

La CMF está encargada de regular, fiscalizar y sancionar las operaciones, la estabilidad y el desarrollo del mercado financiero chileno (compuesto por sociedades que cotizan en bolsa, bancos e instituciones financieras, compañías de seguros, corredoras de seguros, fondos mutuos y fondos de inversión), promoviendo la participación de los agentes del mercado y velando por la confianza pública. Para el logro de tal objetivo, la CMF debe tener una visión global y sistémica, que permita resguardar los intereses de los inversionistas y de los agentes asegurados.

En relación con las atribuciones específicas de la CMF relacionadas con la normativa bancaria, esta entidad autoriza la creación de nuevos bancos y tiene amplias facultades para interpretar y hacer cumplir las disposiciones legales y reglamentarias aplicables a bancos e instituciones financieras. Por otra parte, en casos de incumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, la CMF está facultada para imponer sanciones. En casos excepcionales, puede nombrar, con la aprobación previa del Consejo del Banco Central, un administrador provisional para los bancos. También tiene como función aprobar las modificaciones a los estatutos de los bancos.

Los estados financieros de cada banco al 31 de diciembre de cada año deben ser auditados y presentados a la CMF junto a la opinión de sus auditores independientes. Adicionalmente, la CMF exige a los bancos que incluyan en los estados financieros al 30 de junio de cada año, un informe de revisión de la información financiera intermedia de acuerdo con las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile.

Adicionalmente, los bancos están obligados a proporcionar periódicamente a la CMF información exhaustiva sobre sus operaciones a través de reportes especializados relacionados con materias de riesgo, productos, deudores, transacciones y canales de distribución, entre otros.

Banco Central de Chile

El Banco Central de Chile es un organismo autónomo de rango constitucional. Está sujeto a su Ley Orgánica Constitucional y a la Constitución chilena vigente. El Banco Central es dirigido y administrado por un consejo compuesto por cinco miembros designados por el Presidente de la República de Chile, sujetos a la ratificación del Senado.

El propósito legal del Banco Central es velar por la estabilidad de la moneda, esto es, mantener la inflación baja y estable en el tiempo. También, debe promover la estabilidad y eficacia del sistema financiero, velando por el normal funcionamiento de los pagos internos y externos. El organismo regula la cantidad de dinero y de crédito en circulación, ejecuta operaciones de cambios internacionales e imparte normas monetarias, crediticias, financieras y de cambios internacionales.

35

NCG 461
6.1.iv
6.2.viii

Securities and Exchange Commission (SEC)

Dado que Banco de Chile está listado en la Bolsa de Nueva York desde el 1 de enero de 2002, está sujeto a la regulación y supervisión de la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de América.

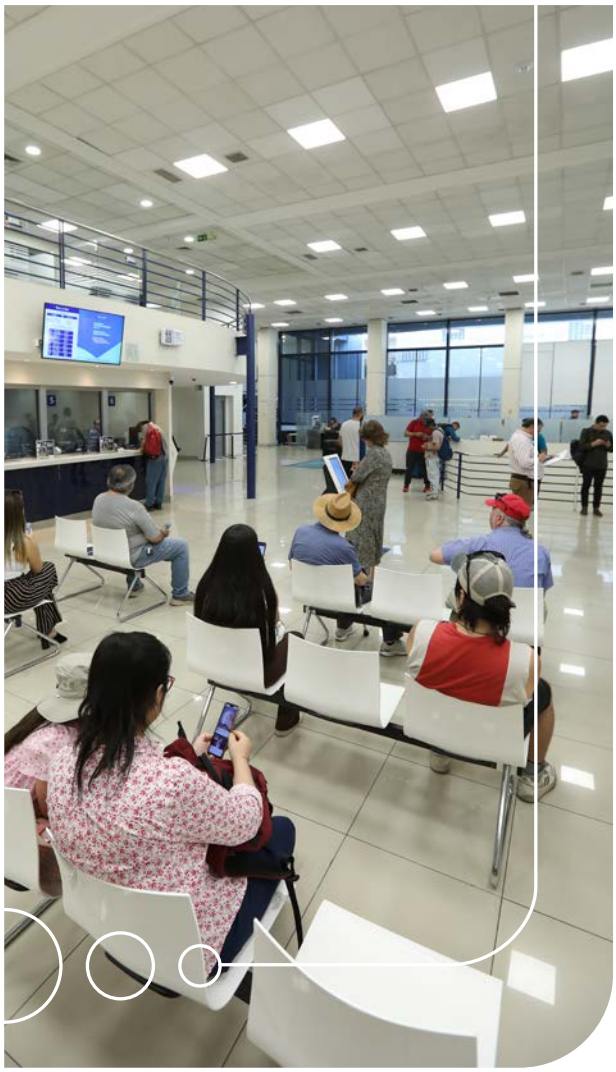
El Banco está obligado a presentar a la SEC el reporte 20F, incluyendo estados financieros auditados, a diciembre de cada año, de acuerdo con las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

El valor que creamos

Entorno competitivo

El sistema financiero en Chile está compuesto por varias industrias, entre ellas la industria Bancaria, de Fondos de Pensiones, de Seguros y de Fondos Mutuos, siendo la industria Bancaria la más relevante, con activos que representan más del 80% del PIB. A su vez, está conformada por 17 bancos, 16 de los cuales son privados a los que se suma un banco estatal, Banco Estado.

Al interior de la industria bancaria, enfrentamos una importante y creciente competencia en todos los segmentos de mercado en los que operamos. Como banco comercial universal que ofrece una amplia gama de servicios a todo tipo de empresas y personas, nos enfrentamos a una gran variedad de competidores, que van desde grandes bancos comerciales del sector privado hasta entidades más especializadas, como bancos de nicho. Adicionalmente, nos enfrentamos a la competencia de otros tipos de actores, como empresas de leasing no bancario, crowdfunding, factoring y empresas de financiamiento automotriz, fondos mutuos, fondos de pensiones y compañías de seguros dentro del mercado de productos de ahorro, así como compañías de seguros en el mercado de créditos hipotecarios. Cabe mencionar que este aumento progresivo en los niveles de competencia ha sido concurrente con la consolidación de la industria, principalmente a través de diversas fusiones y adquisiciones, surgiendo así entidades bancarias de mayor escala y que participan en todos nuestros mercados y segmentos. En la actualidad las estrategias de los bancos se han centrado cada vez más en reducir costos y mejorar los estándares de eficiencia para mitigar la presión de márgenes y mantener su posición competitiva.



En este contexto, en los últimos años han surgido otros proveedores no tradicionales de servicios financieros, como el e-commerce, Fintechs locales y extranjeras, empresas de telecomunicaciones, como proveedores de internet y telefonía

móvil, y más recientemente algunos marketplaces que pueden generar y proporcionar ofertas en la forma de financiamiento temporal directamente a sus clientes o proveedores. Estas nuevas formas de hacer negocios se basan en la desintermediación de los proveedores de servicios bancarios tradicionales, a la vez que no están sujetas a los mismos requisitos de capital normativo que los bancos, representando así un reto para el sector bancario tradicional.

En el segmento minorista, competimos con bancos chilenos del sector privado, así como también con Banco Estado. Entre los bancos del sector privado, nuestros competidores más fuertes en este mercado son Banco Santander Chile, Scotiabank Chile y BCI, los que han desarrollado estrategias de negocios diversificadas enfocadas tanto en pequeñas como en medianas empresas y en el segmento de ingresos bajos a medios de la población chilena. En el mercado mayorista, nuestros competidores más fuertes también son Banco Santander Chile, BCI, Itaú y Scotiabank Chile.

Asimismo, nuestros competidores más relevantes en el segmento personas de altos ingresos son Banco Santander Chile y Banco Bice, los que utilizan modelos de negocios especializados que entregan servicios de administración de patrimonio y servicios bancarios tradicionales, al igual que nosotros.

Por otra parte, las filiales compiten con compañías que ofrecen servicios financieros no bancarios para personas de mayores ingresos y para el segmento de grandes empresas y corporativo como LarrainVial, BTG Pactual, Moneda Asset y CrediCorp, cuyos negocios principales son el corretaje de valores, asesoría financiera y servicios de administración de patrimonio. Otras entidades comerciales también compiten en estos mercados de servicios financieros especializados, pero están menos enfocadas en dichos negocios.

37

NCG 461

6.1.iii

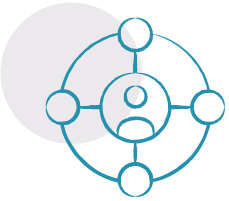
El valor que creamos

Estrategia de Banco de Chile en una mirada

El modelo de negocio de Banco de Chile está inspirado en su propósito de contribuir al desarrollo del país, las personas y empresas, 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 construimos día a día canales de atención siempre disponibles, que permitan una comunicación fluida y oportuna, y contamos con colaboradores con vocación de servicio al cliente y conocimiento digital.

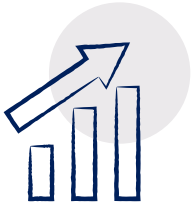


Nuestros Trabajadores

Tenemos certeza que nuestros trabajadores 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 e identidad 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.

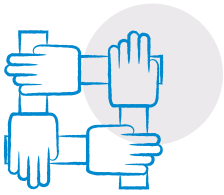
Nuestros Accionistas

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 de negocios en base a una adecuada administración de los riesgos y en una cultura de excelencia operacional que nos permitan 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 participando en emblemáticas cruzadas solidarias. Nos comprometemos 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 de 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.

Para cada uno de estos Focos Estratégicos, Banco de Chile establece objetivos de mediano plazo, los cuales son revisados anualmente como parte de su proceso de planificación estratégica. Cabe mencionar que el Banco considera para efectos presupuestarios un periodo de un año (corto plazo), para objetivos estratégicos, proyecciones financieras, de capital entre otras, considera un horizonte de tres años (mediano plazo). Horizontes mayores a tres años (largo plazo) se asocian a la revisión de definiciones cualitativas y estructurales del Banco.

Objetivos de mediano plazo

Pilar estratégico	KPI	Objetivo de mediano plazo	Avance 2023
Cliente al centro de nuestras decisiones	Indicador de Recomendación Neta	> 70,0%	75,9%
	Participación de mercado en total de colocaciones[1]	Top 2	Top 2
Eficiencia y productividad	Eficiencia	< 42,0%	37,3%
Sostenibilidad y compromiso con Chile	Retorno sobre capital y reservas[2]	Top 1	Top 1
	Reputación corporativa	Top 3	Top 3

(1) Excluye filiales en el exterior.
(2) Entre principales competidores.

39

NCG 461

4.1

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

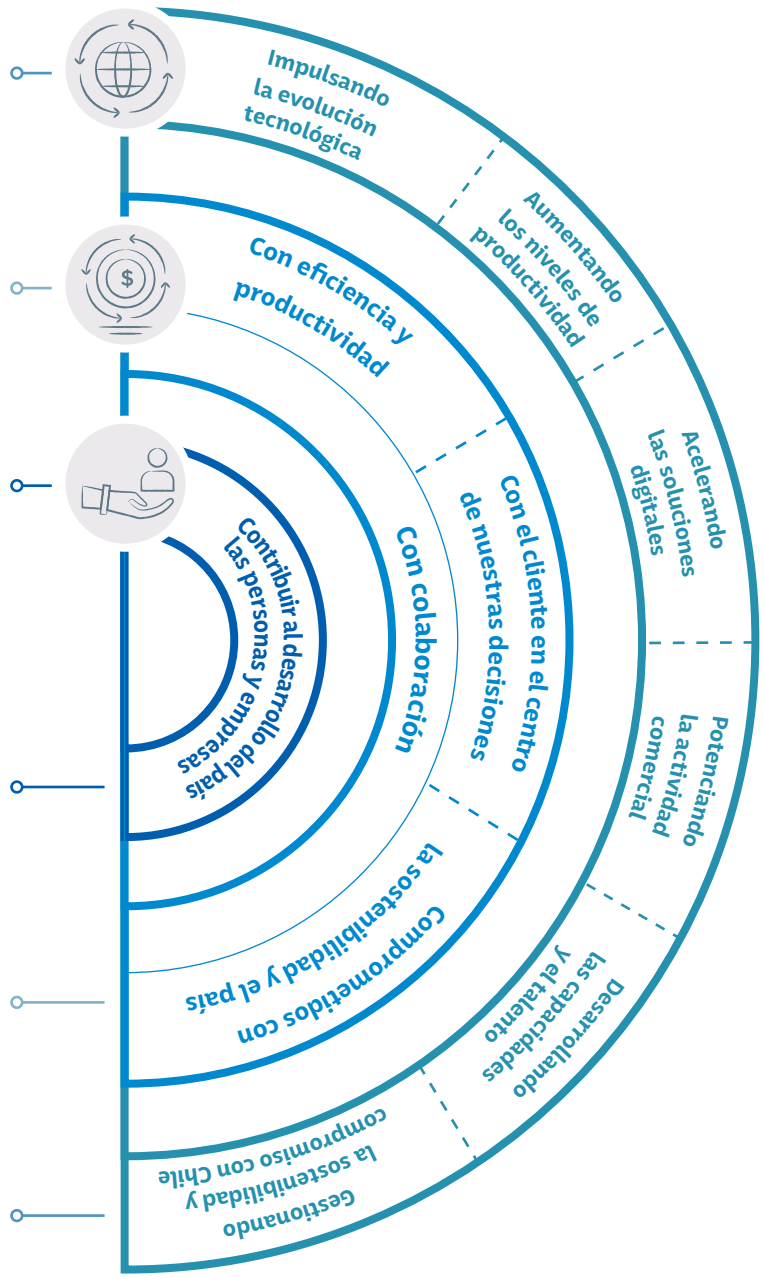
Para qué

Cómo

Qué

RIESGOS Y ENTORNO

SOCIO-CULTURAL | REGULATORIO | TECNOLÓGICO



RIESGOS Y ENTORNO

ECONÓMICO | MEDIOAMBIENTAL | COMPETITIVO

Grupos de Interés

CLIENTES

- **2,6 millones** de clientes activos
- **Líder en satisfacción de clientes** entre bancos pares
- **1,4 millones** cuentas corrientes
- **1,4 millones** clientes cuenta FAN
- **1,2 millones** de deudores

ACCIONISTAS

- **MMM$867** dividendos distribuidos en 2023
- **ROAE 25,1%**
- Free Float **45,8%**
- **Listado en NYSE y Bolsas locales**

COLABORADORES

- **1º en atracción y captación** de talentos en la industria financiera
- Foco en la **formación y vínculo**
- Adaptación a **nuevas formas de trabajar**
- **Identidad cultural y estratégica**

COMUNIDAD

- **MM$7.346** en inversión social
- Programa de **Educación para Chile**
- **45 años** junto a Teletón
- Respuesta a la Emergencia y **Voluntariado**

El valor que creamos

Nuestro Plan de Transformación ubica las iniciativas y proyectos definidos para alcanzar los objetivos de mediano y largo plazo en seis 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.

  Principales avances 2023:
  - Implementación onboarding digital de cuenta corriente en dólares para clientes personas y empresas.
  - Nuevas funcionalidades habilitadas en portal web y app móvil para personas y empresas.
  - Integración de funcionalidades de inversión a web empresas.
  - 100% de adopción digital de herramientas CRM.
  - Tecnologías inteligentes para mejorar la experiencia del cliente en banca telefónica.
  - Avances significativos en gestión de información y gobierno de datos.
  - Nueva funcionalidad móvil de pago sin contacto habilitada a través de Apple Pay.
  - Reducción del tiempo de incorporación de productos para personas y empresas a través de una digitalización más profunda tanto de los procesos como de las ofertas de valor.
  - Primeros pasos en el metaverso con el objetivo de mejorar el compromiso y la experiencia del cliente.

- **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.

  Principales avances 2023:
  - Aumento sobre el 10% anual en la venta de cuentas corrientes.
  - Fortalecimiento de productos de inversión vía nuevo modelo de gestión de fuerza de venta, digitalización de procesos y segmentación, permitiendo mejorar ofertas de valor mediante nuevos fondos mutuos.
  - Primer banco privado en originación de créditos del programa con garantía Fogape Chile Apoya.
  - Fortalecimiento del posicionamiento de marca a través de mejores programas de fidelización y nuevos canales de marketing digital.
  - Exitosas campañas comerciales centradas en créditos para la vivienda, impulsando la originación anual por sobre 60%.
  - Nuevos desarrollos en analítica avanzada e IA que han mejorado ofertas de valor, aumentando cuota de mercado en colocaciones de consumo en 69 pb.
  - Implementación de nuevos modelos predictivos que nos permitieron mejorar los índices de fuga de clientes.

- Mejor banco de inversión por Euromoney y Global Finance.
- Calidad de servicio: "Premio Nacional de Satisfacción del Cliente" y "Premio el Mejor de los Mejores" por Procalidad y 1er lugar en Xperience Index por Praxis.

- **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.

  Principales avances 2023:
  - Optimización de procesos de cash management para Pymes.
  - Nueva plataforma digital de servicios de cobranza para auto-consulta y renegociación en línea.
  - Reingeniería de procesos de sucursales que mejoró tiempos de espera y atención.
  - Mejoras continuas en la productividad comercial y sistemática de negocios.
  - Consolidación de venta digital de seguros no vinculados a créditos.
  - Disminución de los costos de custodia y transporte mediante la mejora de los procesos relacionados y ubicaciones de bóvedas.
  - Cambio en los procesos internos de gestión a través de la adopción de un nuevo modelo corporativo de compras.
  - Mejoras en rentabilidad de Depósitos a Plazo a través de reforzamiento en gestión de precios.
  - Adopción de un nuevo proceso para priorizar inversiones.

- **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.

  Principales avances 2023:
  - Nuevas tecnologías e infraestructura de autoservicio en sucursales para mejorar la experiencia del cliente.
  - Progreso en la implementación de nuestra estrategia multicloud para impulsar la innovación, el tiempo de comercialización de las ofertas de valor y los niveles de productividad.
  - Primera etapa en la modernización de nuestra plataforma de core bancario y actualización de nuestro sistema de gestión de derivados core, ambos en infraestructura cloud.
  - Nuevo CRM para los segmentos de personas y Pymes, con una visión 360° y procesos simplificados.
  - Implementación de iniciativas experimentales de IA generativa para aumentar la productividad en desarrollo de software y brindar soporte a la fuerza de ventas.

- **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.

  Principales avances 2023:
  - Nuevos programas de formación para el desarrollo de habilidades adaptativas, gerenciales y de liderazgo, ética laboral y colaboración.
  - Fortalecimiento de la narrativa y la responsabilidad gerencial con los pilares corporativos culturales y estratégicos.
  - Desarrollo de habilidades distintivas, relacionadas con nuestra identidad y estrategia, y habilidades técnicas, a través de la Escuela de Liderazgo, la Academia Comercial y la Academia Tecnológica.

El valor que creamos

- Nuevas prácticas de integración y vinculación, reforzando buenas relaciones interpersonales, el respeto mutuo y la colaboración.
- Implementación de la plataforma "Más Conectados", con soluciones para los trabajadores que impactaron positivamente en la satisfacción, productividad y vinculación.
- Implementación de la reducción de jornada laboral a 39 horas semanales y flexibilización mediante teletrabajo, con impacto positivo en la calidad de vida.
- Premio Merco Talento: Primer lugar entre bancos chilenos por décimo año consecutivo en atracción y retención de talentos.

- **Gestionar la Sostenibilidad y Compromiso con Chile:** Ámbito transversal a todas las dimensiones del 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.

  Principales avances 2023:
  - Apoyar acciones para asistir a clientes y comunidades afectadas por incendios forestales, lluvias e inundaciones.
  - Despliegue de acciones de apoyo a la mujer y a las Pymes a través de la 3ª Convocatoria Programa "Mujeres que Inspiran" y la 8ª edición del Concurso Nacional "Desafío Emprendedor".
  - Implementación de actividades de voluntariado corporativo dirigidas a apoyar a organizaciones sociales y educativas, y a comunidades de personas mayores.
  - Fortalecimiento de las relaciones laborales sobre la base de cinco contratos colectivos de trabajo negociados con éxito por adelantado.
  - Avances en la incorporación de metodologías y criterios ASG para la categorización de la cartera de créditos.
  - Capacitación en finanzas sostenibles e impactos del cambio climático en la industria bancaria para niveles gerenciales.
  - Emisión de bonos ASG por cerca de US$85 millones bajo el Marco de Financiamiento Sostenible para financiar emprendimientos liderados por mujeres.
  - Campaña "Un seguro 100% digital por plazas más verdes". Plantación de árboles y arbustos nativos en plazas y parques de todo el país.
  - Continuación de nuestra estrategia para promover la inclusión. (i) 45 años acompañando a Teletón, (ii) aporte a fundación Special Olympics de Chile, (iii) lanzamiento de la VI versión de Expo Inclusión y (iv) realización de Chilean Open Copa Banco de Chile.
  - Fortalecimiento de campañas de información y concientización a clientes y la comunidad sobre nuevas amenazas en ciberseguridad y fraudes digitales.
  - Alianza entre Banchile y Políglota para enseñar a invertir responsablemente y aprender inglés de una manera diferente.
  - Mejora en la Calificación de Riesgo ESG de Sustainalytics, logrando el mejor puntaje dentro de la industria local.
  - Ubicado en el 4to lugar en ASG, entre 100 empresas, en base a nuestro compromiso con el desarrollo sustentable del país.

El plan de inversiones para 2024 asciende aproximadamente a $94.850 millones. De ello, tecnología representa 81,5%, mientras que los proyectos de infraestructura física explican el 18,5% restante. Dicho plan está en línea con nuestras prioridades estratégicas a mediano plazo, en cuanto a la búsqueda de mejoras permanentes en eficiencia y servicio al cliente. Estas inversiones de capital se financiarán principalmente con efectivo disponible y financiamiento de deuda a largo plazo.

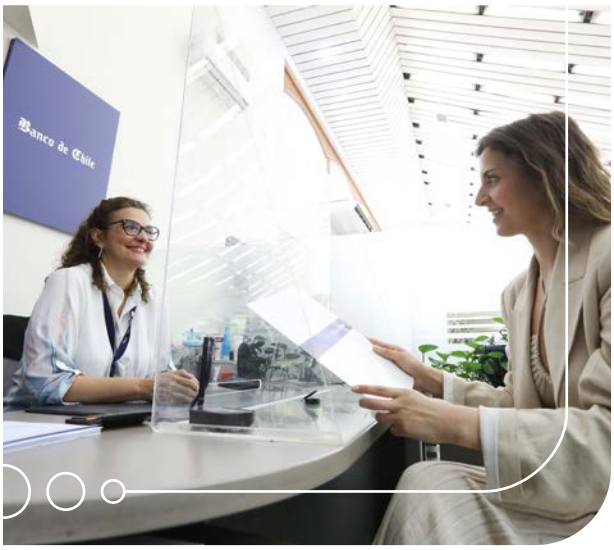
Unidades de negocio

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.

De esta forma, y dada la 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.

Banco de Chile atiende a sus clientes a través de diversos canales de venta, presenciales (sucursales), banca telefónica y digitales (web y aplicaciones móviles). Las principales marcas con las que comercializa sus productos son Banco de Chile y Banco Edwards, y no poseen patentes relevantes a informar. Por otra parte, determinadas filiales utilizan la marca Banchile.

Mantiene un convenio de uso de marca “Banchile”, autorizado por Banco de Chile a Chubb Seguros Chile S.A. y Chubb Seguros de Vida Chile S.A., para que dichas compañías puedan usar la



45

marca Banchile en la denominación de productos de seguros para su distribución en los canales del Banco. Este acuerdo rige por 15 años a contar del 4 de junio de 2019.

Adicionalmente, existe un contrato de licencia para el uso de ciertas marcas de Citigroup Inc. que fue suscrito con fecha 29 de noviembre de 2019 y que reemplazó uno anterior de 22 de octubre de 2015, el cual a su vez sustituyó el contrato de licencia suscrito en diciembre de 2007. En virtud de este contrato, Citigroup Inc. otorga una licencia a Banco de Chile para el uso gratuito y no exclusivo de ciertas marcas registradas de dicha entidad dentro del territorio de Chile. La vigencia del contrato de licencia está sujeta al plazo de duración del Contrato de Cooperación suscrito entre Banco de Chile y Citigroup Inc. con fecha 22 de octubre de 2015, con vigencia a partir del 1º de enero de 2016. El plazo de duración de este último contrato es de dos años, renovables; la última renovación es del 1º de enero de 2024 por igual periodo.

GRI
2-6

NCG 461
4.3
6.1.vi
6.2.i
6.2.ii
6.2.v
6.2.vi
6.2.vii

El valor que creamos

GRI
2-6

NCG 461
6.2.i
6.2.vii

Banco de Chile

Banca Minorista

Personas y Pymes

Personas naturales y microempresarios

Pequeñas y medianas empresas con ventas anuales hasta UF70.000

Banca Mayorista

Grandes Empresas

Empresas nacionales con facturación anual entre UF70.000 y UF3.000.000

Corporaciones

Empresas nacionales con facturación anual sobre UF3.000.000

Negocios Especiales

Inmobiliario y Construcción

Family Office

Tesorería

Tesorería

Clientes institucionales

Clientes corporativos y grandes empresas

Clientes Bancas Privada y Preferente

Filiales

Banchile

- Administradora General de Fondos
- Corredores de Bolsa
- Corredores de Seguros
- Asesoría Financiera

Servicios de Cobranza (Socofin)

Banca Minorista

Esta unidad de negocio ofrece soluciones financieras a estudiantes, trabajadores, independientes y pensionados, personas de ingresos medios y de alto patrimonio, así como a microempresas y a pequeñas y medianas empresas con ventas anuales de hasta UF70.000.

La oferta de valor se caracteriza por su diferenciación, reconociendo las preferencias de los clientes en su forma de 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.

Dentro de los productos y servicios financieros de esta Banca, se encuentran cuentas corrientes, cuentas vistas, 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 intermediación de moneda extranjera, entre otros, por medio de la red de sucursales que operan bajo las marcas “Banco de Chile” y “Banco Edwards”.

Banca Mayorista

La Banca Mayorista ofrece productos y servicios 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.

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 y créditos sindicados a largo plazo, así como servicios de banca de inversión ofrecidos por la filial Banchile Asesoría Financiera S.A., tales como servicios de asesoría para fusiones y adquisiciones, y asistencia en reestructuración de deuda. 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, cuenta corriente y productos de depósito, administración de fondos, gestión de tesorería e inversiones, contratos de derivados, corretaje de seguros, entre otros servicios a medida según las necesidades de cada cliente.

La Banca Mayorista de Banco de Chile está a su vez estructurada en tres unidades de negocio según el segmento de cliente: Grandes Empresas, Corporativa y la unidad de Negocios Especiales.

47

GRI
2-6

NCG 461
6.1.i
6.2.i

El valor que creamos

GRI 2-6

NCG 461 6.1.i 6.2.i

Grandes Empresas

Productos y servicios dirigidos a compañías nacionales con facturación anual entre UF70.000 y UF3.000.000, y segregado en tres subsegmentos en función del nivel de ventas de los clientes. Cuenta con equipos de ejecutivos especializados en rubros y productos que garantizan un servicio proactivo e integral al cliente.

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

Ofrece productos y servicios destinados a empresas nacionales con facturación anual sobre UF3.000.000, con un modelo de atención especializado según sectores de actividad, y a 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.

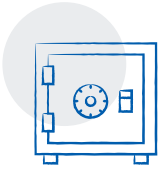
Dentro de los diversos productos y servicios, la Banca Corporativa ofrece cuentas corrientes, productos de financiamiento, servicios de banca transaccional, tales como pagos y recaudaciones, cobertura de riesgos financieros, representación y custodia de activos, productos de banca de inversión, mercado 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 clientes de los sectores inmobiliario y construcción a través de una propuesta de valor altamente especializada y un modelo de atención con ejecutivos expertos en el rubro. 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 para los productos financieros más tradicionales y el equipo de Banchile Inversiones.

Tesorería

La Tesorería de Banco de Chile administra y gestiona una amplia gama de servicios financieros a disposición de los clientes 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 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 y diversificada estructura 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, por su parte, disponen de una oferta de valor para clientes actuales y potenciales ofreciendo productos y servicios financieros especializados como intermediación de acciones y divisas; administración de fondos mutuos y fondos de inversión; corretaje de seguros generales y de vida; asesoría financiera y banca de inversión y servicios de cobranza.

Las filiales de Banco de Chile operan bajo la marca Banchile, a excepción de Socofin. A continuación, los servicios y productos ofrecidos por cada una de ellas:

49

GRI 2-6

NCG 461 6.1.i 6.2.i 6.2.vii

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$14.000 millones en activos bajo administración y un 21,9% de participación en el mercado de fondos mutuos.	Es la mayor corredora de bolsa del país. Presta servicios de intermediación 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 seguros de vida y generales 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. En 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.

SASB

FN-CB-410a.2

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.

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
Eficiencia energética	5 Igualdad de género; 11 Ciudades y comunidades sostenibles
Energías renovables	7 Energía asequible y no contaminante; 12 Producción y consumo responsables; 13 Acción por el clima
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 reconocidos 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 de todos sus trabajadores, incluidos los de sus filiales. Los referidos Principios están basados en los estatutos del Banco[2/], su Código de Conducta[3/], 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. En este sentido, el Banco de Chile adhiere al "Manual de Conductas y Buenas Prácticas", elaborado por los bancos y la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile A.G., el cual se encuentra disponible en el sitio institucional www.bancochile.cl. Por otro lado, Banco de Chile adhirió en 2017 al Pacto Global de Naciones Unidas, que tiene por temáticas fundamentales los Derechos Humanos, Relaciones Laborales, Medio Ambiente y la Lucha contra la Corrupción.

51

GRI
2-15
2-23
2-24

NCG 461
3.1.i
3.5
3.7.iii
3.7.iv
6.1.iii
6.1.iv

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 cuatrimestralmente por el Directorio, y abordados por el Comité de Sostenibilidad que preside el Gerente General.

Gobierno Corporativo

Comités de Banco de Chile y filiales

NCG 461

3.1

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 Corporativo de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva	Comité Superior de Riesgo Operacional	Comité de Leasing	Comité de Factoring	Comité Ejecutivo Banchile Corredores de Seguros Limitada	Comité de Gestión de Capital

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	Comité de Gestión del Riesgo de Modelo

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		

NCG 461

3.1

Gobierno Corporativo

Directorio

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

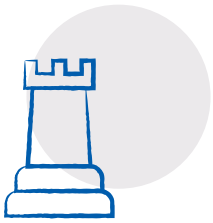
El Directorio está conformado por once directores titulares y dos suplentes. Es renovado completamente cada tres años en la Junta Ordinaria de Accionistas, en conformidad con lo establecido en la Ley de Sociedades Anónimas y los Estatutos del Banco. En marzo de 2023, la Junta de Accionistas –máximo órgano de decisión del Banco– llevó a cabo la renovación más reciente. En la referida junta, se eligieron como directores independientes a la señora Ana Holuigue Barros y a los señores Jaime Estévez Valencia y Paul Fürst Gwinner, los dos primeros como Directores Titulares y el tercero como Primer Director Suplente. Por su parte, con motivo de la renuncia al Directorio del Vicepresidente señor Andrónico Luksic Craig con efecto a contar del 29 de diciembre de 2023, el Directorio designó al señor Patricio Jottar Nasrallah como Director Titular y al señor Francisco Pérez Mackenna como Vicepresidente del Directorio, ambas designaciones con efecto a partir de la fecha indicada.

54

GRI
2-9
2-10
2-12

NCG 461
3.2.v
3.2.vi
3.2.x

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 señor 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 señora Sandra Guazzotti forma parte del Comité de Crédito de Directores y del Comité Superior de Riesgo Operacional.

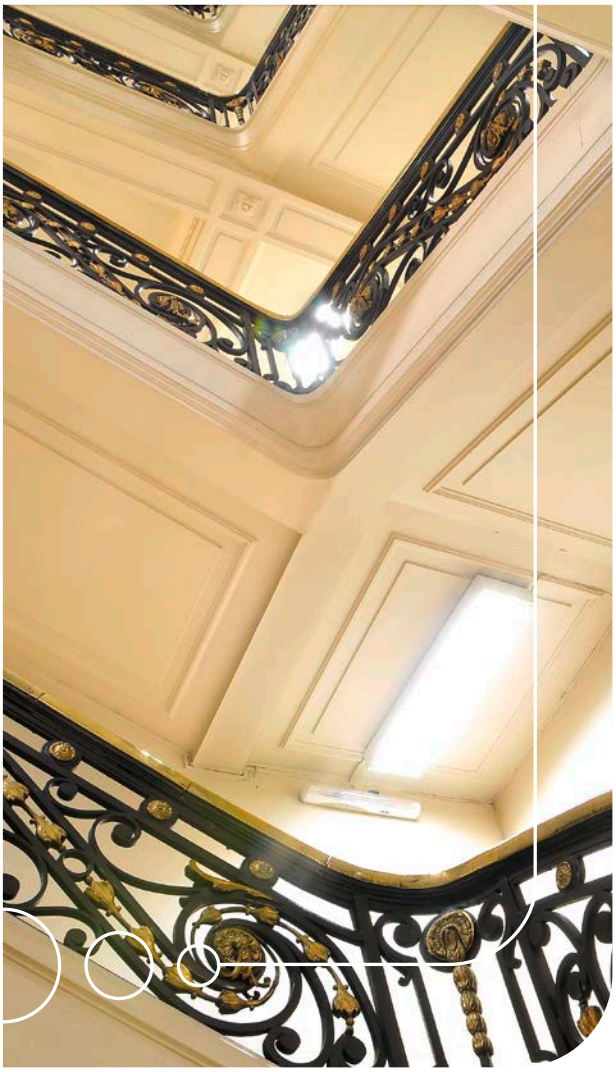


Con respecto a nuevos Directores, al momento de asumir, son objeto de un proceso de inducción en que participan diversos Gerentes de División del Banco respecto a información del cargo, principales normativas aplicables, estatutos del Banco, responsabilidades, entre otras materias.

El Directorio se reúne dos veces al mes, excepto en febrero, mes en que se reúne una vez. Las sesiones extraordinarias son citadas por el Presidente, por sí, o a indicación de uno o más directores titulares.

Entre otras materias que conoce el Directorio en sus reuniones, se encuentran asuntos de control interno, auditoría, negocios, sostenibilidad y responsabilidad social. Por otra parte, regularmente se someten a su revisión y aprobación las políticas corporativas que guían el Gobierno Corporativo de Banco de Chile. Las principales políticas aprobadas por el Directorio se encuentran enunciadas en los Principios Generales de Gobierno Corporativo de Banco de Chile. Adicionalmente, el Directorio es informado periódicamente de las actividades, actuaciones y decisiones tomadas en los Comités de Apoyo al Directorio y de los resultados de las Filiales.

A las sesiones del Directorio asiste de manera permanente el Gerente General. A su vez, a través del ejecutivo principal responsable de la respectiva División, el Directorio es informado al menos de manera anual respecto del desempeño, desarrollo, actividades, iniciativas y gestión de las diversas Divisiones Corporativas de Banco de Chile.



Los eventos que puedan tener algún efecto material en los resultados y operación del Banco son reportados al Directorio a través del Gerente General o de algún Gerente Divisional, si correspondiere. Lo anterior, sin perjuicio de dar cuenta o reportar en la instancia que corresponda. Adicionalmente, se presenta de manera mensual el Informe de Auditoría al Comité de Directores y Auditoría (CDA). Asimismo, el Presidente del Comité informa al Directorio las materias tratadas en la respectiva sesión del CDA.

Conforme señalan los Principios Generales de Gobierno Corporativo, cada año el Directorio realiza un proceso de autoevaluación de su desempeño como órgano directivo, conforme al alcance y forma de calificación previamente definidos por el Directorio.

Adicionalmente, durante 2023, el Directorio recibió presentaciones de asesores y especialistas sobre perspectivas y escenarios de la economía nacional e internacional, como también sobre modificaciones legales relevantes.

GRI
2-9
2-16
2-18

Banco de Chile cuenta con un Procedimiento de Funcionamiento del Directorio, aprobado por acuerdo de este último. Este Procedimiento refuerza y complementa ciertos requerimientos formales y procedimientos establecidos en la ley y en los Estatutos del Banco. Entre otras materias, este Procedimiento contempla la información que cada Director debe recibir para cada sesión con una antelación mínima de 48 horas a la sesión respectiva; la obligación del Presidente de preparar una agenda anual del Directorio del respectivo año calendario; las responsabilidades del Fiscal como Secretario del Directorio; procedimientos de preparación, custodia y envío de las Actas del Directorio a la Comisión para el Mercado Financiero; y las formalidades para llevar a cabo los acuerdos que consten en las Actas del Directorio.

NCG 461
3.2.ix.a
3.2.ix.b
3.2.x

Gobierno Corporativo

Por su parte, Banco de Chile cuenta con sistemas de información que permiten a cada integrante del Directorio el acceso seguro, remoto y permanente a actas y documentos necesarios para participar de manera informada en cada sesión de Directorio, así como a las tablas o documentos que detallan las materias a ser tratadas en las mismas.

Como parte de las visitas a terreno y regiones, incluidas visitas a sucursales y dependencias del Banco, el Directorio sesionó de manera extraordinaria el mes de junio de 2023 en la ciudad de Antofagasta y en el mes de octubre del mismo año en la ciudad de Talca. A estas sesiones extraordinarias asistieron también el Gerente General, Gerentes Divisionales y ejecutivos principales del Banco. En dichas ocasiones, el Directorio de Banco de Chile tuvo la oportunidad de interactuar con gerentes, trabajadores, clientes y otros grupos de interés locales, generando instancias de diálogo acerca del funcionamiento y desempeño del Banco.

GRI
2-9
2-17

NCG 461
3.2.vii
3.2.viii
3.2.xi
3.2.xii.a
3.2.xii.b
3.2.xii.c
3.2.xii.d

Conforme a lo dispuesto por la Norma de Carácter General Nº 450 de 17 de noviembre de 2020 de la Comisión para el Mercado Financiero, el Banco cuenta con un sistema tecnológico que permite a los directores ejercer su derecho a asistir a las sesiones de Directorio de manera remota y sin costo. Este sistema está a disposición de los señores Directores, del Gerente General y del Secretario del Directorio o de quien haga sus veces.

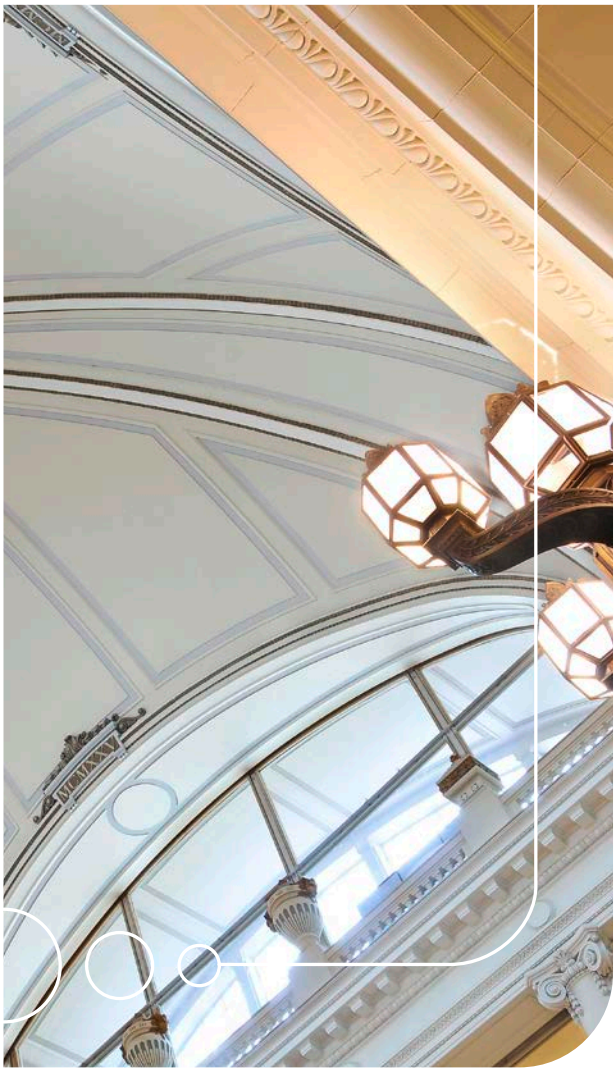
Respecto a la Continuidad del Negocio u Operativa, es importante recalcar que Banco de Chile cuenta con una Política de Continuidad del Negocio aprobada por su Directorio. Esta Política, que aplica a todo el Banco y sus filiales, tiene como objetivo definir el marco global para la gestión de la Continuidad de Negocios en el Banco de Chile y sus filiales, estableciendo los lineamientos del modelo de continuidad, resguardando a los colaboradores, los escenarios, las pruebas y ejercicios, la mantención y actualización, monitoreo, reportería y entrenamiento. Entre otras responsabilidades del Directorio, conforme señala la mencionada Política, el Directorio debe disponer de un mecanismo que le permita informarse periódica y adecuadamente, de la gestión de la entidad en materia de Continuidad de Negocios.

En lo que respecta al conocimiento del Directorio sobre materias ambientales, sociales y de gobernanza (ASG, o ESG por su sigla en inglés), al menos de manera cuatrimestral, el Gerente General o el representante de la Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible del Banco, se refiere e informan al Directorio de Banco de Chile sobre los principales hitos de la gestión de sostenibilidad, y sobre el estado de avance de las materias ambientales y sociales. Por su parte, el Directorio de Banco de Chile revisa periódicamente, a lo menos de manera anual, las políticas relacionadas con materias de ESG.

Durante 2023, en el mes de enero, la Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible expuso ante el Directorio, entre otras materias, sobre estándares ESG, relacionamiento comunitario y cuidado del medioambiente. En el mes de julio, por su parte, la mencionada Gerencia junto con la Gerencia de Relaciones Institucionales, expusieron al Directorio sobre avances en medidas e iniciativas ESG del Banco, como también se expuso sobre la gestión en materia de sostenibilidad. Por último, en noviembre de 2023, la Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible expuso sobre diversos aspectos, iniciativas y actividades en materia de ESG. Adicionalmente, en diversas oportunidades el Gerente General informó al Directorio, en el marco de los aspectos destacados de la gestión, algunos puntos de relevancia en materia de ESG, entre ellos, el avance en el rating ESG, el lanzamiento y realización de la campaña Compromiso Azul para Chile, el Concurso Nacional Desafío Emprendedor y la participación del Banco en la Expo Inclusión.

Banco de Chile cuenta con una Política de Sostenibilidad aprobada por su Directorio, cuyo objeto principal es definir el marco para la estrategia de sostenibilidad y la gestión de los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) de Banco de Chile, estableciendo los principios rectores de las decisiones para cada periodo. A su vez, diversas políticas aprobadas por el Directorio complementan la estrategia de sostenibilidad del Banco, incluyendo la Política de Sostenibilidad Ambiental, la Política de Inclusión, no Discriminación y Respeto a la Diversidad, la Política de Donaciones con Fines Sociales y de Beneficencia y los Principios Generales de Gobierno Corporativo. Además, Banco de Chile cuenta con un Comité de Sostenibilidad, que corresponde a una instancia de la alta administración, y que, conforme con sus estatutos, tiene como objetivo central analizar y proponer desafíos y requerimientos de sostenibilidad en estrategias de negocios a partir de acciones en los ámbitos ambientales, social y de gobierno corporativo.

La Política de Sostenibilidad Ambiental del Banco fue ratificada por el Directorio en marzo de 2023, mientras que la Política de Sostenibilidad Fiscal fue ratificada por el Directorio en julio de 2023. A su vez, las actualizaciones de la Políticas de Sostenibilidad, la Política de Sostenibilidad Ambiental y la Política de Inclusión, No Discriminación y Respecto a la Diversidad fueron aprobadas por el Directorio en agosto de 2023, mes en que, además, se aprobó la nueva Política de Relacionamiento Comunitario.



57

GRI
2-9

NCG 461
3.1.ii

Gobierno Corporativo

Gastos y remuneraciones al Directorio

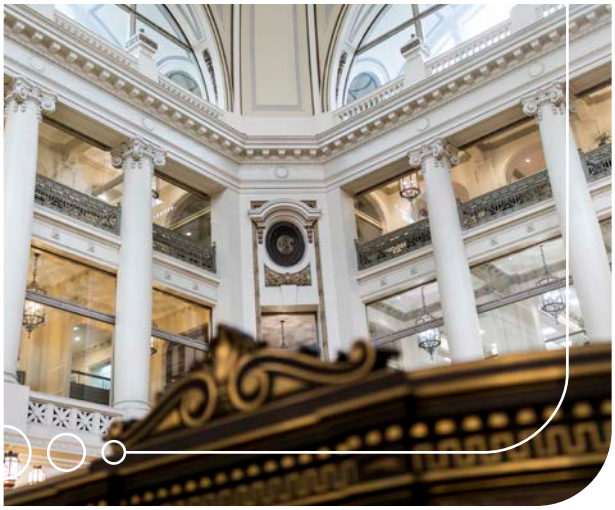
Nombre del Director	Remuneraciones 2023 MM$	Remuneraciones 2022 MM$	Dietas por sesiones de Directorios 2023 MM$	Dietas por sesiones de Directorios 2022 MM$	Dietas por sesiones de Comités y Directorio Filiales[1] 2023 MM$	Dietas por sesiones de Comités y Directorio Filiales[1] 2022 MM$	Asesorías 2023 MM$	Asesorías 2022 MM$	Total 2023 MM$	Total 2022 MM$
Pablo Granifo Lavín	679[2]	691[2]	65	79	421	370	-	-	1.165	1.140
Jaime Estévez Valencia	70	64	35	43	132	102	-	-	237	209
Raúl Anaya Elizalde	70	64	35	41	123	94	-	-	228	199
Andrónico Luksic Craig	210	193	12	13	-	-	-	-	222	206
Francisco Pérez Mackenna	70	64	32	41	111	91	-	-	213	196
Paul Fürst Gwinner	70	64	32	39	94	67	-	-	196	170
Andrés Ergas Heymann	70	64	32	37	93	74	-	-	195	175
Ana Holuigue Barros	53	-	27	-	115	-	-	-	195	-
Hernán Buchi Buc	70	64	35	38	87	71	-	-	192	173
Sandra Guazzotti	70	64	35	37	84	59	-	-	189	160
Jean-Paul Luksic Fontbona	70	64	24	20	-	-	-	-	94	84
Julio Santiago Figueroa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sinead O'Connor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alfredo Ergas Segal	17	64	7	43	37	129	-	-	61	236
Otros directores de filiales	-	-	-	-	160	147	-	-	160	147
Directores	**1.519**	**1.460**	**371**	**431**	**1.457**	**1.204**	**-**	**-**	**3.347**	**3.095**

(1) Incluye honorarios pagados a los integrantes del Comité Ejecutivo Banchile Corredores de Seguros Limitada; por un monto de $17 millones ($16 millones en 2022).
(2) Incluye una provisión de $470 millones ($498 millones en diciembre 2022) por concepto de incentivo cuyo pago está sujeto al cumplimiento del plan de resultados del Banco, correspondiendo al Comité de Directores y Auditoría establecer el grado de cumplimiento de esa condición.
Los honorarios pagados a los Asesores del Directorio ascienden a $8 millones ($7 millones en 2022).
Los gastos correspondientes a viajes, viáticos y otros ascienden a $111 millones ($95 millones en 2022).

58

GRI
2-9
2-12

NCG 461
3.2.i
3.2.ii
3.2.iii
3.2.xiii.a
3.2.xiii.b
3.2.xiii.e
3.3.iii
3.3.v



Miembros del Directorio

Pablo Granifo Lavín
PRESIDENTE

Francisco Pérez Mackenna
VICEPRESIDENTE

Julio Santiago Figueroa
VICEPRESIDENTE

Hernán Büchi Buc
DIRECTOR

Raúl Anaya Elizalde
DIRECTOR

Andrés Ergas Heymann
DIRECTOR

Jean-Paul Luksic Fontbona
DIRECTOR

Jaime Estévez Valencia
DIRECTOR INDEPENDIENTE

GRI
2-9

NCG 461
3.2.iv

Ana Holuigue Barros
DIRECTORA INDEPENDIENTE

Sinéad O'Connor
DIRECTORA

Patricio Jottar Nasrallah
DIRECTOR

Paul Javier Fürst Gwinner
DIRECTOR SUPLENTE

Sandra Guazzotti
DIRECTORA SUPLENTE

Andrónico Luksic Craig
VICEPRESIDENTE

El Sr. Andrónico Luksic Craig renunció al cargo de Director y Vicepresidente a contar del 29 de diciembre de 2023.

Gobierno Corporativo

DIRECTOR	Cargo en Banco de Chile	Otros cargos	Experiencias, conocimientos y profesión
Pablo Granifo Lavín Nacionalidad: Chileno Género: Masculino	Fue reelegido como Presidente del Directorio el año 2023, cargo que ejerce desde 2007.	El Sr. Granifo es también: Presidente del Directorio de Banchile Administradora General de Fondos S.A. Presidente de Banchile Asesoría Financiera S.A. Presidente de Socofin S.A. Presidente del Comité Ejecutivo de Banchile Corredores de Seguros Limitada Presidente de Quiñenco S.A. Presidente de Viña San Pedro Tarapacá S.A. Miembro del Directorio de: Compañía Cervecerías Unidas S.A., Empresa Nacional de Energía Enex S.A., Embotelladoras Chilenas Unidas S.A., Cervecera CCU Chile Limitada, Compañía Sudamericana de Vapores S.A. y de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras ABIF.	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. Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile.
Andrónico Luksic Craig Nacionalidad: Chileno Género: Masculino Es hermano del Sr. Jean-Paul Luksic Fontbona.	Vicepresidente del Directorio Fue reelegido Director y Vicepresidente del Directorio del Banco de Chile el año 2023, cargos que ejerció desde el año 2002 hasta su renuncia con efecto a partir del 29 de diciembre de 2023.	El Sr. Luksic es: Miembro del Directorio de Antofagasta plc y Antofagasta Minerals. El Sr. Luksic fue también: Presidente de Compañía Cervecerías Unidas S.A., Vicepresidente de Compañía Sudamericana de Vapores S.A. (CSAV S.A.) e Invexans S.A., cargos que ejerció hasta su renuncia que tuvo efecto a partir del 29 de diciembre de 2023.	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, y del Advisory Board de las escuelas de negocios de Tsinghua y Fudan en China, y del International Advisory Council del China Investment Corporation.
Julio Santiago Figueroa Nacionalidad: Argentino Género: Masculino	Vicepresidente del Directorio Fue reelegido Director y Vicepresidente del Directorio del Banco de Chile el año 2023, cargo que ejerce desde el año 2018.	El Sr. Figueroa es también: 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).	El Sr. Figueroa se ha desempeñado en diversos cargos ejecutivos en Citi desde el año 1994. Entre otros cargos, en 2015, fue nombrado CEO de Citi en Argentina y en 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, desde el 2020, se amplió su responsabilidad convirtiéndose en jefe de Sud America ex Brasil (LAS). En septiembre de 2023 fue nombrado CEO para América Latina. MBA en Finanzas de la Universidad CEMA en Buenos Aires, B.A. en Administración de Empresas y Licenciatura en Contabilidad, ambas de la Universidad Católica Argentina (U.C.A.) en Buenos Aires.

60

GRI
2-9
2-11
2-12

NCG 461
3.2.i
3.2.iv

DIRECTOR	Cargo en Banco de Chile	Otros cargos	Experiencias, conocimientos y profesión
Francisco Pérez Mackenna Nacionalidad: Chileno Género: Masculino	Vicepresidente del Directorio Miembro del Directorio desde el 2001, siendo reelegido el año 2023. Fue designado Vicepresidente con fecha 28 de septiembre de 2023 con efecto a contar del día 29 de diciembre de 2023.	El Sr. Pérez es también: Presidente de Compañía Cervecerías Unidas S.A. 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. 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. Presidente de LQ Inversiones Financieras S.A.	Fue previamente Gerente General de Compañía Cervecerías Unidas S.A., de la cual es actualmente Presidente. Es director 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 Nexans, de Viña San Pedro Tarapacá S.A., de Sociedad Matriz SAAM S.A., y de Hapag-Lloyd. El señor Francisco Pérez es Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y MBA de la Universidad de Chicago.
Hernán Büchi Buc Nacionalidad: Chileno Género: Masculino	Director Miembro del Directorio desde agosto de 2019, siendo reelegido en marzo de 2023.	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.	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 Nacionalidad: Mexicano Género: Masculino	Director Miembro del Directorio desde septiembre de 2020, cargo en el que fue reelegido en 2023.	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. Presidente del Directorio de Citicorp Merchant Bank Ltd., Trinidad & Tobago. Presidente del Directorio de Citibank (Trinidad & Tobago) Ltd.	El Sr. Anaya se ha desempeñado en diversos cargos ejecutivos en Citi durante 33 años. Entre muchos otros cargos, ocupó roles ejecutivos en AML, banca de consumo y banca minorista global. También, ejerció en Citi cargos 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. El Sr. Anaya es Licenciado en Administración de Empresas de la Universidad de La Salle, México.

GRI
2-9
2-12

NCG 461
3.2.i
3.2.iv

Gobierno Corporativo

DIRECTOR	Cargo en Banco de Chile	Otros cargos	Experiencias, conocimientos y profesión
Andrés Ergas Heymann Nacionalidad: Chileno Género: Masculino	Director Miembro del Directorio desde el año 2017, siendo reelegido en marzo de 2023.	El Sr. Ergas actualmente es Presidente del Directorio de Nomads of the Seas, Todo Moda, Isadora e Inersa 1. Participó también en los directorios de 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.	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 el directorio de Banco de A. Edwards. El señor Ergas es Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales de Chile.
Jean-Paul Luksic Fontbona Nacionalidad: Chileno Género: Masculino Es hermano del Sr. Andrónico Luksic Craig.	Director Miembro del Directorio desde el año 2013, siendo reelegido en marzo de 2023.	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.
Jaime Estévez Valencia Nacionalidad: Chileno Género: Masculino	Director Independiente Miembro del Directorio desde 2007, siendo reelegido en marzo de 2023.	El Sr. Estévez es también miembro del Directorio de Cruzados SADP.	Fue miembro del Directorio de Endesa Chile S.A. El señor Estévez fue Presidente de BancoEstado desde marzo del 2000 a enero del 2005 y desde esa fecha, Ministro de Obras Públicas de Chile 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.
Ana Holuigue Barros Nacionalidad: Chilena Género: Femenino	Directora Independiente Es miembro del Directorio desde 2023.	Actualmente es miembro del Directorio de Grupo Prisma, Directora de Comunidad Mujer, Consejera de Clapes UC, Red de Alimentos y miembro del Círculo de Empresa y Sociedad de Icare.	La Sra. Holuigue ha sido Presidenta de Televisión Nacional de Chile (TVN) y de Chile Transparente. Ha sido también Directora de la Empresa Nacional del Petróleo (ENAP), Parque Arauco, Corpbanca, Copesa, EFE, Centro Cultural GAM, Unimarc, Fundación Techo y Fundación Chile. Socia fundadora de Radio Duna y Directora Ejecutiva de Grupo Dial. Integró el Consejo Superior de la Universidad Alberto Hurtado y fue profesora de Microeconomía durante 10 años en el Instituto de Economía de la PUC. Fue ejecutiva en Copec, Banco Santiago (hoy Santander) y Telefónica. La Sra. Holuigue es Economista y Magister en Economía de la Pontificia Universidad Católica de Chile.

62

GRI
2-9
2-12

NCG 461
3.2.i
3.2.iv

DIRECTOR	Cargo en Banco de Chile	Otros cargos	Experiencias, conocimientos y profesión
Sinéad O'Connor Nacionalidad: Irlandesa Género: Femenino	Directora Es miembro del Directorio desde 2023.	Es Directora Corporativa de Banca de Consumo de Citibanamex, el segundo banco más grande de México con 35.000 empleados y 12 millones de clientes.	Previamente, entre 2018 y 2022, ejerció como Directora Corporativa de Experiencias Digitales del mismo Banco, donde lideró el desarrollo de la estrategia digital y de datos de la compañía. Previo a su incorporación a Citibanamex, entre 2003 y 2018, ocupó diferentes cargos en Santander Group con sede en Madrid, España. La señora O'Connor cuenta con estudios en la University College Cork y con un Master en Negocios Europeos en el ESCP Business School.
Patricio Jottar Nasrallah Nacionalidad: Chileno Género: Masculino	Director El Sr. Jottar fue designado Director Titular con fecha 28 de septiembre de 2023, con efecto a contar del día 29 de diciembre de 2023.	El Sr. Jottar es también: Gerente General de Compañía Cervecerías Unidas S.A. (CCU S.A.). Presidente del Directorio de Compañía Pisquera de Chile S.A. Director de Cervecera CCU Chile Limitada, Embotelladoras Chilenas Unidas S.A., Compañía Cervecerías Unidas Argentina S.A., Viña San Pedro Tarapacá S.A., Aguas CCU-Nesltlé Chile S.A., Cervecería Kuntsmann S.A., Bebidas CCU-Pepsico SpA, Bebidas del Paraguay S.A., Central Cervecera de Colombia S.A.S., Zona Franca Central Cervecera S.A.S. y Distribuidora del Paraguay S.A.	Previamente, fue Gerente General de AFP Bansander y de Santander Chile Holding, después de trabajar un tiempo en Citicorp Chile. Ha sido director y presidente de Icare, director de Fundación Teletón, Consejero electo de Sofofa y miembro de su Comité Ejecutivo. Ha sido profesor en cursos de Finanzas, Costos y Administración en la Pontificia Universidad Católica de Chile y en la Universidad de Los Andes. El Sr. Jottar es Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y Master en Economía y Administración de Empresas del Instituto de Estudios Superiores de la Empresa, en Barcelona, España.
Paul Javier Fürst Gwinner Nacionalidad: Chileno Género: Masculino	Director Suplente e Independiente Miembro del Directorio desde noviembre de 2019, siendo reelegido como primer director suplente en marzo de 2023.	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. 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 Nacionalidad: Argentina Género: Femenino	Directora Suplente Miembro del Directorio desde junio de 2019, siendo reelegida como segunda directora suplente en marzo de 2023.	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.	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.

A diciembre de 2023, ninguno de los directores del Banco está en situación de discapacidad.

63

GRI
2-9
2-12

NCG 461
3.2.i
3.2.iv

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 información necesaria para la discusión y aprobación de determinadas políticas y lineamientos generales que rigen las actividades del Banco. Los Comités de Directores están compuestos por directores designados por el mismo Directorio y por las personas que revistan determinados cargos en la alta administración del Banco, en conformidad con sus respectivos estatutos.

El Directorio, por su parte, se mantiene permanentemente informado de las principales materias tratadas en los Comités de Directores y Auditoría; Corporativo de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva; Superior de Riesgo Operacional; de Riesgo de Cartera; Finanzas, Internacional y de Riesgo de Mercado; y de Gestión de Capital, las que son reportadas periódicamente al Directorio, en la correspondiente sesión de este último. Asimismo, el texto de las actas de las sesiones de dichos comités son puestas a disposición de los señores Directores. En el caso de los Comités de Leasing, de Factoring y Comité Ejecutivo Banchile Corredores de Seguros Limitada, se da cuenta de los resultados y cifras relevantes del período. De todo lo anterior se exceptúa el Comité de Crédito de Directores que, por estar integrado por todos los Directores, incluyendo titulares y suplentes, dichos Directores se informan de las materias tratadas en la propia sesión.

Los Comités de Directores cuentan con sus propios estatutos, los que establecen las materias de sus respectivas competencias, estructuras y funcionamiento, a excepción del Comité Ejecutivo Banchile Corredores de Seguros Limitada, cuyo gobierno se describe más adelante.

64

GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii

Comité de Directores y de Auditoría

Durante 2023 el Comité de Directores y Auditoría estuvo integrado por la directora independiente señora Ana Holuigue Barros, como Presidenta, quien se incorporó en la sesión de 12 de abril de 2023, por el director independiente señor Jaime Estévez Valencia y por el director señor Raúl Anaya Elizalde. Integró también el Comité, sólo por la sesión de marzo de 2023, el director señor Paul Fürst Gwinner, en reemplazo del director señor Alfredo Ergas Segal, quien cesó en el cargo de director el 3 de marzo del mismo año. El año 2022 estuvo integrado por los señores Alfredo Ergas, Jaime Estévez y Raúl Anaya. 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.

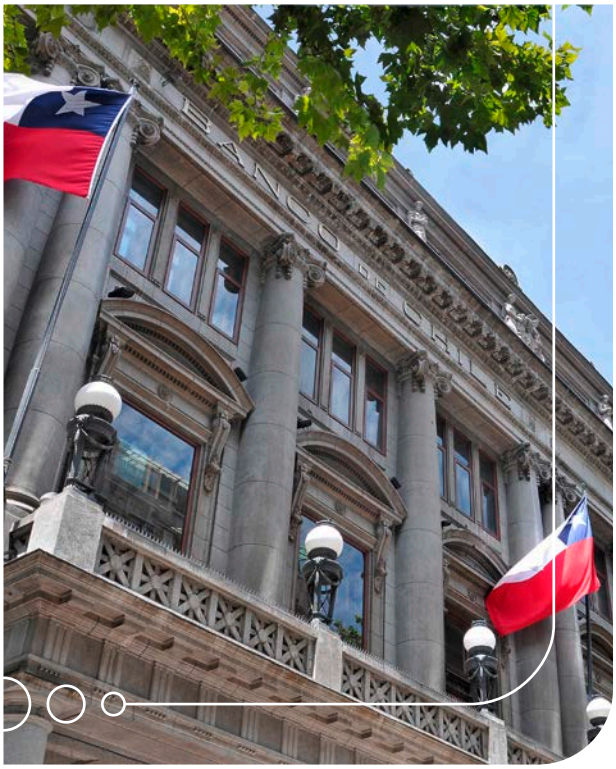
Son objetivos principales del Comité de Directores y Auditoría procurar la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno y el cumplimiento de las normas y procedimientos; vigilar atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica, como también tener una clara comprensión de los riesgos de los negocios que el Banco y sus filiales realicen; reforzar y respaldar la función de la Contraloría, como su independencia de la administración; y servir como vínculo y coordinador de las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también como nexo entre estos y el Directorio del Banco; además de cumplir respecto al Banco con las funciones y responsabilidades que establece el artículo 50 bis de la Ley Nº 18.046 sobre Sociedades Anónimas.

Son funciones permanentes del Comité:

a. Proponer al Directorio los auditores externos que serán sugeridos a la Junta de Accionistas respectiva;

b. Proponer al Directorio las firmas clasificadoras de riesgo que serán sugeridas a la Junta de Accionistas respectiva;
c. Tomar conocimiento y analizar los resultados de las auditorías y revisiones internas;
d. Coordinar las tareas de la contraloría interna con las revisiones de los auditores externos;
e. Analizar los estados financieros intermedios y de cierre del ejercicio anual para informar al Directorio;
f. Analizar los informes, su contenido, procedimientos y alcance de las revisiones de los auditores externos;
g. Analizar los informes, contenido y procedimientos de revisión de los evaluadores externos de riesgo;
h. Informarse de la efectividad y confiabilidad de los sistemas y procedimientos de control interno de la empresa;
i. Analizar el funcionamiento de los sistemas de información, su suficiencia, confiabilidad y aplicación a las tomas de decisiones;
j. Informarse acerca del acatamiento de las políticas institucionales relativas a la debida observancia de las leyes, regulaciones y normativa interna que debe cumplir la empresa;
k. Tomar conocimiento y resolver acerca de conflictos de intereses e investigar actos de conductas sospechosas y fraudes;
l. Analizar los informes sobre las visitas de inspección y las instrucciones y presentaciones que efectúe la Comisión para el Mercado Financiero;
m. Conocer, analizar y verificar el cumplimiento del programa anual que desarrollará la auditoría interna;
n. Dar conocimiento al Directorio de los cambios contables que ocurran y sus efectos;
o. Otras funciones o tareas que el Directorio estime necesaria, sea con el carácter de permanente, específica o esporádica.

Sin perjuicio de las funciones antes indicadas, el Comité se preocupa de materias que refuercen la calidad, seguridad y confiabilidad de los controles internos, como son, por ejemplo, la revisión de la implementación de las políticas sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y no proliferación de armas de destrucción masiva; requerimientos a la auditoría interna para efectuar algunas revisiones específicas; recomendaciones para requerir la revisión de determinadas situaciones a auditores externos; y cualquiera situación que, a juicio del Comité, amerite su intervención.



GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii

Gobierno Corporativo

Corresponde al Comité, además, ejercer las facultades y cumplir con los deberes indicados en el artículo 50 bis de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas. En conformidad con lo anterior, el Comité de Directores y Auditoría está a cargo de examinar los informes de auditores externos y clasificadores de riesgo, balances, estados financieros y reportes financieros; 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 N° 18.046, que contenga las menciones establecidas por 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, cuando ellos no se encuentren prohibidos de conformidad a lo establecido en el artículo 242 de la ley N° 18.045, atendiendo si por la naturaleza de tales servicios existe un riesgo de pérdida de independencia; como también las demás tareas que señale el estatuto social o que le encomiende la Junta de Accionistas o el Directorio. El presupuesto del Comité de Directores y Auditoría es aprobado anualmente por la Junta Ordinaria de Accionistas.

GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii
3.6.xi

Este Comité, a través de su Presidente y de manera mensual, informa al Directorio acerca de las materias tratadas y acuerdos adoptados por el mismo.

Informe del Comité de Directores y Auditoría de la Institución - Ejercicio 2023

Conforme a lo acordado por el Directorio de la Institución, durante 2023 el Comité estuvo integrado por la señora Ana Holuigue Barros como Presidenta, quien se incorporó en la sesión de 12 de abril de 2023 y por los señores directores Jaime Estévez Valencia y Raul Anaya Elizalde. Integró también el Comité, sólo por la sesión de marzo de 2023, el director señor Paul Fürst Gwinner, en reemplazo del director señor Alfredo Ergas Segal, quien cesó en el cargo de director el 3 de marzo del mismo año.

Participaron también en las sesiones del Comité el Presidente del Directorio, el Gerente General, el Fiscal y el Contralor y en algunas oportunidades a solicitud del Comité, otros gerentes de la Institución.

De acuerdo con las funciones establecidas en la normativa vigente y en los estatutos del Comité de Directores y Auditoría, durante el ejercicio 2023, éste sesionó en 15 oportunidades (12 reuniones ordinarias y 3 extraordinarias) y entre las materias examinadas destacan las siguientes:

- Examen de las propuestas de los auditores externos y sus honorarios y de las propuestas de los clasificadores de riesgo y sus honorarios, todo ello para el ejercicio 2023.
- Análisis de los informes, contenidos, procedimientos y alcances de las revisiones de los auditores externos y de los evaluadores de riesgo.
- Conocimiento y análisis del programa anual que desarrolla la auditoría interna, con especial énfasis en materias de riesgo tecnológico y ciberseguridad, riesgo crediticio, riesgo financiero y riesgo operacional. El Comité fue informado del resultado de los principales informes emitidos por Auditoría Interna, entre ellos, los 127 informes de auditoría de procesos, 197 informes de auditoría de sucursales, 101 informes de revisión limitada y 81 informes de auditoría continua en el año 2023.
- Análisis de los Estados Financieros intermedios y de cierre del ejercicio anual.
- Análisis del Reporte 20-F y de los Estados Financieros del Banco para su presentación a la *Securities and Exchange Commission* - SEC (EE.UU.).
- Conocimiento de los cambios contables ocurridos en el período y sus efectos.

- Revisión de casos especiales con incidencia en los sistemas de control interno.
- Análisis y revisión del plan de auditoría de ciberseguridad y sus conclusiones.
- Análisis de los sistemas de remuneraciones y planes de compensación de gerentes, ejecutivos principales y trabajadores del Banco.
- Estudio del proceso de autoevaluación de la Gestión 2023 realizado por el Banco.
- Análisis de transacciones relacionadas, relativas a las operaciones a que se refiere el Título XVI de la Ley Nº 18.046 sobre Sociedades Anónimas. Para el caso de servicios de tecnología con proveedor único, se contó con la opinión independiente de un auditor externo independiente, que confirmó que las operaciones se encontraban en condiciones de mercado.
- Análisis de políticas relacionadas con el Riesgo Operacional y avances del proceso de gestión de riesgos y de autoevaluación SOX.
- Conocimiento y análisis de materias relacionadas con la División Global de Cumplimiento, concernientes principalmente con la aplicación de políticas para detectar y sancionar las operaciones de lavado de dinero.
- Revisión de presentaciones de clientes efectuadas a través de la Comisión para el Mercado Financiero, Servicio Nacional del Consumidor y de la Defensoría del Cliente de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras.
- Revisión y actualización de Política de Auditoría Interna y Estatutos del Comité.

Por otra parte, los Auditores Externos del Banco de Chile Ernst & Young, concluyeron que los estados financieros consolidados presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco de Chile y sus filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados integrales de sus operaciones, los cambios patrimoniales y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Contables impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Los señalados auditores externos asistieron a reuniones del Comité de Directores y Auditoría en los meses de enero, abril, julio y noviembre de 2023 y en el mes de enero de 2024 sin que hayan manifestado observaciones relevantes en materias de control interno o financiero. En esta última sesión, presentaron sus conclusiones sobre las revisiones de los estados financieros e informe de suficiencia de provisiones, sin observaciones.

En relación con las revisiones practicadas durante 2023, el Comité analizó en detalle la carta de 21 de agosto de 2023, en que la Comisión para el Mercado Financiero informó las conclusiones de su revisión de los aspectos de la administración del riesgo de crédito y gestión global del proceso de crédito. El Comité asimismo analizó la respuesta del Banco que contiene los planes de acción que resuelven las observaciones respectivas, la que fue enviada con fecha 20 de septiembre de 2023 y fue informado mensualmente por el área de Auditoría Interna, del estado de cumplimiento de los planes de acción correctivos.

Asimismo, el Comité de Directores y Auditoría analizó las conclusiones de los informes de auditoría emitidos en 2023 por la División de Auditoría Interna de Citigroup, a fin de evaluar el grado de avance en la instrumentación y cumplimiento de las Políticas y Procedimientos Aprobados por Banco de Chile, todo ello en cumplimiento del Contrato de Fusión suscrito entre Banco de Chile y Citibank Chile con fecha 26 de diciembre de 2007, y conforme a los términos y condiciones acordados por el Comité de Directores y Auditoría en su Sesión Nº 99 de 25 de junio de 2010.

La señalada División de Auditoría revisó la implementación de las siguientes Políticas: Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, Política de Continuidad del Negocio (COB), Política de Riesgo Operacional, Política de Riesgo de Crédito Segmento Mayoristas, Política de Transporte Físico de Medios Electrónicos, Normativa de Tecnología de la Información y Comunicaciones (NTIC), las que resultaron sin observaciones.

GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii
10

Gobierno Corporativo

Comité de Crédito de Directores

El Comité de Crédito de Directores está compuesto por todos los directores (titulares y suplentes) de Banco de Chile y 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. Este comité se reúne semanalmente y, además de los directores, participan en él los asesores del Directorio, el Gerente General y 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 cuentan sólo con derecho a voz.

68

GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii

Comité de Riesgo de Cartera

Durante los años 2022 y 2023 el Comité de Riesgo de Cartera estuvo integrado por el presidente del Directorio Sr. Pablo Granifo Lavín, por el director independiente Sr. Jaime Estévez Valencia y por el director suplente Sr. Paul Fürst Gwinner. Adicionalmente, el año 2023, este Comité también lo integró la directora independiente Sra. Ana Holuigue Barros. Según lo establecido en sus estatutos, además, integran este Comité 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. Este Comité se reúne de manera mensual.

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 y aprobar la medición integral de riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito; 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, a este comité le corresponde revisar y ratificar las aprobaciones de modelos y metodologías de gestión realizadas previamente por el Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos, como asimismo proponer para aprobación final del Directorio los modelos y metodologías regulatorias.

En este período al Comité de Riesgo de Cartera le correspondió 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 y aprobar la medición integral de riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito; 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 analizar y acordar las propuestas de las políticas de crédito que serán aprobadas por el Directorio. También, este comité revisó y aprobó metodologías de evaluación de cartera y de determinación de provisiones, esta última ratificada su aprobación por el Directorio.

Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo de Mercado

Durante los años 2022 y 2023 el Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo de Mercado estuvo integrado por el presidente del Directorio Sr. Pablo Granifo Lavín, y por los directores Sres. Julio Santiago Figueroa, Hernán Büchi Buc y Francisco Pérez Mackenna. Según lo establecido en sus estatutos, además, integran este comité el Gerente General, el Gerente de la División Gestión, Control Financiero y Productividad, el Gerente de la División Riesgo Crédito Mayorista, el Gerente de la División Tesorería y el Gerente del Área de Riesgo de Mercado. Este Comité se reúne de manera mensual.

En términos generales, los objetivos 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, la revisión de la proposición al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo (MAR), el Plan de Financiamiento y la estructura de límites y alertas de los riesgos de precio y liquidez, revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos (MIR) para su debida revisión posterior en el Comité de Gestión de Capital y aprobación del Directorio, el diseño de políticas y los procedimientos relacionados con el establecimiento de límites y alertas de riesgo de precio 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.

Este comité ha realizado seguimiento y continua revisión del estado de la liquidez (de fondeo y de negociación de instrumentos) del Banco, 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. Durante 2023, se han revisado en particular temas como la composición y vencimiento de los depósitos a plazo, análisis de la composición del colchón de liquidez, seguimiento de la gestión de las garantías para línea de financiamiento condicionada al incremento de colocaciones del Banco Central (FCIC), además de ajustes en las estructuras de medición de riesgo (límites y alertas) en función de los apetitos por riesgo definidos.

69

GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii

Gobierno Corporativo

Comité Corporativo de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Durante 2023 el Comité Corporativo de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva estuvo integrado por la directora independiente señora Ana Holuigue Barros, por el director independiente señor Jaime Estévez Valencia y por el director señor Raúl Anaya Elizalde. El año 2022, antes de la incorporación de la señora Ana Holuigue Barros, integró este comité en calidad de director independiente el señor Alfredo Ergas Segal junto con los directores señores Estévez y Anaya. Según lo establecido en sus estatutos, integran también este comité el Gerente General, el gerente de la División Global de Cumplimiento, el Fiscal, el gerente de la División de Contraloría, el gerente de la División de Operaciones y Tecnología; el gerente del Área de Prevención Lavado de Activos, el Gerente General de Banchile Administradora General de Fondos S.A., y el Gerente General de Banchile Corredores de Bolsa S.A.

70

GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.1.i
3.1.iii
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii

Este comité se reúne trimestralmente y 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, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva 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 y conforme lo dispuesto en el artículo tercero de la Ley 19.913; y 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.

Durante 2023, el comité desarrolló sus funciones de manera normal, poniendo especial énfasis en las materias preventivas, actualizaciones normativas, revisión de reportes de gestión y supervisión de los procesos relevantes en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y no proliferación de armas de destrucción masiva. Asimismo, cabe destacar que sus estatutos fueron modificados en el mes de septiembre, incorporando como miembro permanente de la instancia al gerente general de Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Comité Superior de Riesgo Operacional

Durante los años 2022 y 2023 el Comité Superior de Riesgo Operacional estuvo integrado por el presidente del Directorio Sr. Pablo Granifo Lavín, por el director Sr. Raúl Anaya Elizalde, por el director Sr. Francisco Pérez Mackenna y por la directora suplente Sra. Sandra Guazzotti. Según lo establecido en sus estatutos, además, integra este comité 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. Este Comité se reúne de manera mensual.

El Comité Superior de Riesgo Operacional revisa y sanciona cambios necesarios en los procesos, 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 y/o actualización del Marco Normativo relativo a Políticas y Estatutos asociadas al modelo de gestión integral del riesgo operacional del Banco, incorporando planes e iniciativas para su desarrollo y difusión 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; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas; velar por la solvencia al largo plazo de la organización evitando aquellos factores de riesgo que puedan poner en peligro la continuidad del Banco; pronunciarse sobre nuevos productos y servicios, verificar la consistencia de las políticas en estas materias en filiales del Banco, como también controlar su cumplimiento, y tomar conocimiento de la gestión del riesgo operacional en filiales; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el Banco en sus servicios externalizados, entre otros.

Algunos hitos relevantes a destacar en el periodo 2023, corresponden a: validación de la actualización de políticas relativas a la gestión de Riesgo Operacional, Continuidad de Negocios, Riesgo Tecnológico, Seguridad de la información y Ciberseguridad, externalización de servicios y de productos o servicios complejos para su aprobación en Directorio; revisión y aprobación de resultados de la matriz de autoevaluación de la gestión (en base a lo definido en el Cap. 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas); revisión y aprobación del perfil, marco de apetito y resultados del ejercicio de pruebas de tensión para riesgo operacional y otros riesgos relevantes, la ratificación de la criticidad de Productos y Servicios, como también de la aprobación de la actualización del Manual de Administración de Crisis, evaluaciones de riesgo tecnológico y de ciberseguridad de los activos de información y tecnológicos que soportan los procesos de negocios del Banco, exposición al ciber riesgo de proveedores, evaluación de ciber riesgo sobre proyectos tecnológicos y resultados de los ejercicios de phishing realizados.

71

GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii

Gobierno Corporativo

A lo anterior, se suma el monitoreo y seguimiento permanente del fraude, los principales eventos operacionales de cada periodo, resultados obtenidos en la evaluación de proyectos y en la gestión de proveedores, resultados del calendario de pruebas de continuidad de negocios y pruebas proveedores críticos

Comité de Gestión de Capital

Durante los años 2022 y 2023 el Comité de Gestión de Capital estuvo integrado por el presidente del Directorio Sr. Pablo Granifo Lavín y por el director suplente Sr. Paul Fürst Gwinner. Según lo establecido en sus estatutos, además, integra este comité 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 el gerente del Área de Control Financiero de Tesorería y Capital. Este Comité se reúne de manera trimestral.

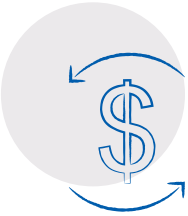
72

GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii

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.

Durante 2023, entre otros hitos, este comité efectuó un seguimiento trimestral al MAR integrado y a la adecuación de capital del Banco, como también la pre aprobación del Plan de Capital a 3 años, de la Medición Integral de Riesgos, el Marco de Apetito al Riesgo Integrado y el Informe de Autoevaluación del Patrimonio Efectivo, para luego ser presentado para aprobación del Directorio. Además, durante este año, llevó a cabo la Revisión de Política de Capital y Plan de Contingencia de Negocios y Capital y la Revisión de Resultados de Pruebas



de Tensión Integrales y aprobación Objetivos Internos de Capital, para presentación a Directorio, como también realizó revisiones de criterios para medición de riesgos con incidencia en gestión de capital.

Comité de Leasing

Durante los años 2022 y 2023 el Comité de Leasing estuvo integrado por el presidente del Directorio Sr. Pablo Granifo Lavín y por el director Sr. Andrés Ergas Heymann. Según lo establecido en sus estatutos, además, integra este comité el Gerente General, y como miembros con derecho a voz, uno o más gerentes que el mismo comité designe, que durante el 2023 fueron el Gerente de la División Comercial, el Gerente de Área Productos Grandes Empresas, el Gerente de Área Grandes Empresas, Productos y Agrícola y el Gerente de Área Leasing. Este comité se reúne de manera mensual.

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. En este sentido, durante 2023, entre otras materias, se revisó el ingreso operacional del área, sus gastos directos e indirectos, gasto de cartera, stock de colocaciones, ventas, morosidad de la cartera, participación de mercado.

Comité de Factoring

Durante los años 2022 y 2023 el Comité de Factoring estuvo integrado por el presidente del Directorio Sr. Pablo Granifo Lavín. Además, integra este comité el Gerente General y, como miembros con derecho a voz, uno o más gerentes que el mismo comité designe, que durante el 2023 fueron el Gerente de la División Comercial, el Gerente de Productos Grandes Empresas y el Gerente de Área Grandes Empresas. Este comité se reúne de manera mensual.

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.

Durante 2023 se revisaron colocaciones, margen bruto, provisiones, gastos de administración, utilidad, crecimientos en clientes, la gestión comercial por segmento, evaluando su evolución en el tiempo y su comparación respecto a los valores planificados.

Comité Ejecutivo Banchile Corredores de Seguros Limitada

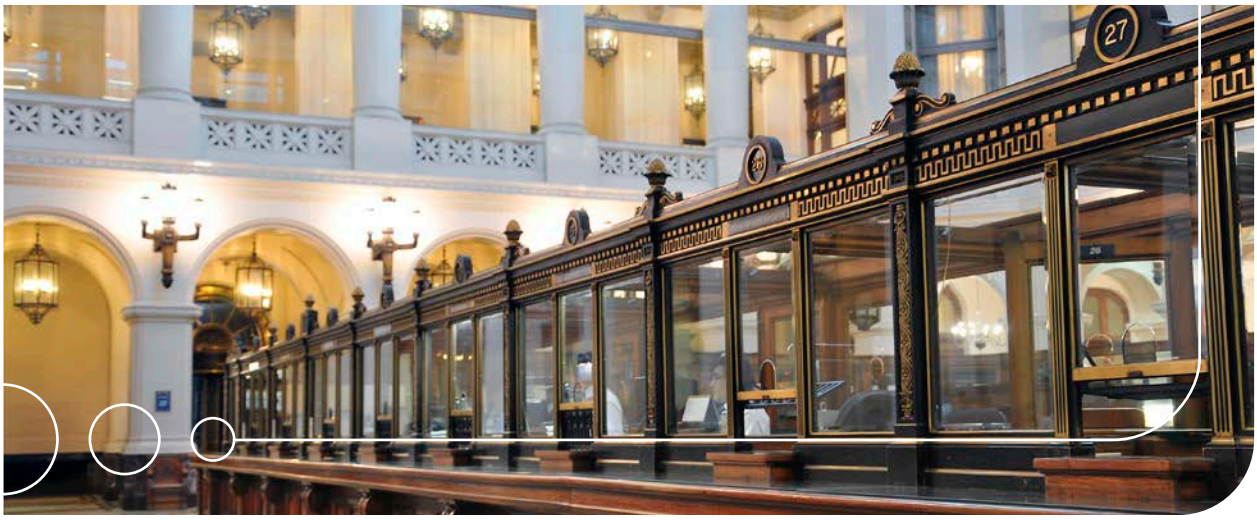
Durante los años 2022 y 2023 ha estado integrado por el Presidente del Directorio señor Pablo Granifo Lavín y por el director señor Francisco Pérez Mackenna. Además, integran este comité el Gerente General, el Gerente General de la filial Banchile Corredores de Seguros Limitada y el Gerente de la División Comercial. En cuanto a su gobierno, por ser esta filial una sociedad de responsabilidad limitada y en conformidad con sus estatutos, es administrada por Banco de Chile a través de un Gerente.

El objetivo principal de este comité es revisar el desempeño comercial e iniciativas en el desarrollo del negocio de corretaje de seguros y generar acciones necesarias para la consecución de los planes de negocio llevados a cabo por la mencionada filial.

73

GRI
2-9
2-13

NCG 461
3.3.i
3.3.ii
3.3.iv
3.3.vii



Gobierno Corporativo

Alta Administración y Ejecutivos Principales

La Alta Administración de 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.

GRI
2-19
2-20

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.

NCG 461
3.4.ii
3.4.iii
3.4.iv
3.6.xi

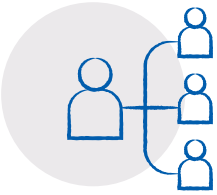
En esta línea, los programas de compensación para la Alta Administración contienen componentes variables vinculados a la matriz de objetivos individuales y corporativos. La matriz individual está compuesta por métricas de desempeño, proyectos e iniciativas estratégicas asociadas al plan de transformación 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:

- Gestionar la sostenibilidad y compromiso con Chile
- Desarrollar las capacidades y el talento
- Acelerar las soluciones digitales
- Potenciar la actividad comercial
- Aumentar niveles de productividad
- Impulsar la evolución tecnológica

En el 2023, las remuneraciones variables representaron el 59,7% de la compensación de la Alta Administración del Banco.

Remuneración ejecutivos principales

La remuneración y beneficios percibidos por los ejecutivos principales en el ejercicio 2023 asciende a CLP 12.310 millones brutos, comparado con los CLP 9.408 millones brutos percibidos en el ejercicio 2022. Estos montos consideran a los ejecutivos principales informados en esta Memoria Anual y, adicionalmente, a todos los Gerentes Generales de las Filiales de Banco de Chile.



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

Alta Administración y ejecutivos principales[1/]

Miembros de la Alta Administración	Posición	RUT	Profesión	Fecha designación en cargo
Eduardo Ebensperger Orrego	Gerente General	9.851.837-1	Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile y Licenciado en Ciencias Económicas y Administrativas.	Mayo 2016
Rolando Arias Sánchez	División Gestión, Control Financiero y Productividad	8.702.566-7	Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile.	Junio 2014
Alfredo Villegas Montes	Fiscal y Secretario del Directorio	9.619.322-K	Abogado y Licenciado en Ciencias Jurídicas y Sociales de la Universidad de Chile.	Diciembre 2019
José Luis Vizcarra Villalobos	División Comercial	8.196.251-0	Técnico Financiero del Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseaux y postgraduado en Administración y Dirección de Empresas de la Universidad del Desarrollo.	Enero 2020
Axel Fahrenkrog Romero	División Corporativa	11.672.525-8	Ingeniero Comercial de la Universidad de Valparaíso, y Master in Business & Administration, Universidad de Queensland, Brisbane, Australia.	Julio 2020
Claudia Herrera García	División Marketing y Banca Digital	8.852.172-2	Ingeniero Comercial de la Universidad Adolfo Ibáñez.	Octubre 2019
Sergio Karlezi Aboitiz	División Tesorería	7.378.914-1	Ingeniero Civil Industrial de la Universidad de Santiago de Chile.	Diciembre 2011
Paola Alam Auad	División Riesgo Crédito Mayorista	7.048.952-K	Ingeniero Comercial de la Universidad de Santiago de Chile y cuenta con un diplomado en Finanzas de la Universidad Adolfo Ibáñez.	Octubre 2018
Julio Cubillo Navarro	División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos	25.784.876-0	Licenciado en Economía de la Universidad Carlos III de Madrid y cursó el Programa de Desarrollo Directivo en IESE Business School.	Octubre 2018
Felipe Echaiz Bornemann	División Global de Cumplimiento	10.506.826-3	Abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile y Magíster en Finanzas y Economía de la Universidad de Chile.	Enero 2008
Cristián Lagos Contardo	División de Personas y Organización	8.027.636-2	Psicólogo de la Universidad Diego Portales.	Mayo 2012
Óscar Mehech Castellón	División Contraloría	7.040.514-8	Abogado de la Universidad de Chile y Magíster en Administración de Negocios de la Pontificia Universidad Católica de Chile.	Julio 2008
Esteban Kemp De la Hoz	División Operaciones y Tecnología	14.378.424-K	Ingeniero Civil en Informática de la Universidad Austral de Chile y es MBA de la Universidad Adolfo Ibáñez.	Agosto 2018
Salvador Danel Fernández	División Ciberseguridad	27.116.360-6	Ingeniero en Tecnologías de la Información de la Universidad Anáhuac, México.	Enero 2019
Hernán Arellano Salas	Gerente General de Banchile Corredores de Bolsa S.A.	13.234.110-9	Ingeniero Comercial y M.A. en Economía Aplicada de la Pontificia Universidad Católica de Chile, y MBA de F.W. Olin GSB, Babson College, EE.UU.	Septiembre 2016

1/ La información con las biografías y trayectoria profesional de nuestros ejecutivos principales se encuentra disponible, en español e inglés, en: **https://portales.bancochile.cl/nuestrobanco/es/gobierno-corporativo/alta-administracion**

Comités Alta Administración

Adicionalmente a los Comités de Directores, la Administración del Banco ha dispuesto la creación de diversos comités relacionados con materias específicas. Los principales comités integrados, entre otros ejecutivos, por la Alta Administración de Banco de Chile, son los siguientes:

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

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 Gerente de la División Riesgo

Crédito Mayorista, el Gerente de la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, el contador general, el abogado jefe del Área Internacional, Financiera y Banca de Inversión, 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.

77

NCG 461

3.7.ii

Comité de Ética

Este comité tiene, entre otras funciones, la de 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. También debe velar por el cumplimiento del Código de Conducta, tomando conocimiento de conductas que se aparten o contravengan al mismo. Para cumplir con estos objetivos y promover una cultura de comportamiento ético, aprueba políticas y procedimientos que complementan el Código de Conducta, como también implementa programas de capacitación y promoción del mismo. Asimismo, 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.

Gobierno Corporativo

Comité de Riesgo Operacional

El comité está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación de Banco de Chile, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos. Entre las principales funciones del Comité de Riesgo Operacional están: en cuanto al desarrollo del modelo de gestión integral de riesgo operacional, velar por la implementación y/o actualización del marco normativo, planes e iniciativas de desarrollo del modelo y su difusión en la organización; promover una cultura de gestión del riesgo operacional en todos los niveles del Banco; tomar conocimiento sobre los resultados obtenidos en la medición integral de riesgos de riesgo operacional; revisar el marco de apetito al riesgo operacional; velar por el marco regulatorio vigente en materias que se circunscriben a riesgo operacional; revisar el nivel de exposición al riesgo operacional del Banco y los principales riesgos a los que se encuentra expuesto; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos operacionales y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas según corresponda, así como también sobre las evaluaciones de riesgo operacional; proponer, consensuar y/o priorizar las estrategias para mitigar los principales riesgos operacionales; velar por la solvencia a largo plazo de la organización; velar porque las políticas de Riesgo Operacional estén alineadas a los objetivos y estrategias del Banco; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el Banco en sus servicios externalizados, entre otros.

78

NCG 461
3.6.iii

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 del Área de Riesgo Operacional, el Gerente del Área Planificación y PMO, el Gerente de Grupo Grandes Empresas, el Gerente del Área de Operaciones, el Gerente del Área de Clientes, un Abogado Jefe, y el subgerente del Área de Riesgo Operacional como Secretario.

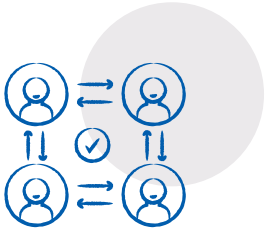
Comité de Calidad

El objetivo principal de este comité es entregar 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 del Área de Clientes y Subgerente Área Calidad y 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 Área 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

Entre otras funciones, este comité debe definir los principales criterios y lineamientos a utilizar para la construcción de nuevos modelos; revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para su ratificación; en caso de modelos regulatorios, este Comité se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y el Directorio. También está a cargo de establecer estándares mínimos para realizar seguimiento a la calidad de los modelos internos y para documentar los distintos ámbitos ligados al desarrollo, construcción, seguimiento y operatoria de los modelos. 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 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 Validación de Modelos de Riesgo, de Admisión Preaprobados, de Modelos Regulatorios, de Modelos de Gestión e Infraestructura, y por el Jefe del Departamento de Riesgo Personas.

Comité de Inversiones y Gastos

Tiene como objetivo revisar iniciativas o proyectos de inversiones o gastos cuya aprobación comprometa un desembolso incremental de recursos; 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, el Gerente de Compras 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 de Compras, el Gerente del Área Control de Gastos y el Gerente del Área de Planificación y Project Management Office (PMO).

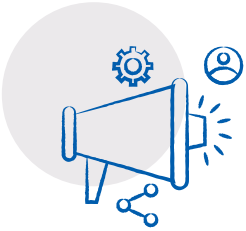
Comité de Gestión de Riesgo de Modelo

Tiene como principal función establecer y supervisar el marco de gestión de riesgos de modelos y las metodologías que correspondan a nivel institucional. Entre otras materias, este comité revisa y discute la identificación y evaluación de riesgos de modelos en base a resultados agregados, vela por la actualización del inventario de modelos institucionales y somete a revisión y aprobación del Directorio la Política de Gestión del Riesgo de Modelo.

El Comité de Gestión de Riesgo de Modelo se reúne trimestralmente y está compuesto por los titulares de los siguientes cargos: Gerente División de Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos; Gerente División Riesgo Crédito Mayorista; Gerente de Riesgo de Modelo y Control Interno; Subgerente de Validación de Modelos de Riesgo; Subgerente de Gestión de Riesgo de Modelo; Gerente Área Prevención de Lavado de Activos; Gerente de Riesgo de Mercado; Gerente de Control Financiero de Tesorería y Capital; Gerente de Modelos Riesgo; Gerente de Admisión Minorista y Normativa; Gerente Riesgo Operacional; Gerente de Seguimiento Minorista y Modelo; y Gerente Seguimiento Mayorista e Información de Riesgos.

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, cuenta con múltiples protocolos, sistemas y modelos centrados en garantizar un actuar ético de todos los colaboradores.



Sistema de Gestión de Ética

El Banco espera que todos sus colaboradores actúen con integridad y responsabilidad en el desempeño de sus funciones. Para ello, cuenta con un Código de Conducta que establece los principios y normas que orientan su conducta ética y profesional. El Código de Conducta es el fundamento de la Ética Corporativa del Banco y refleja la filosofía y los valores que lo identifican como institución. El propósito del Código es garantizar una gestión transparente y honesta de los negocios y la administración del Banco, de acuerdo con la cultura corporativa que nos caracteriza.

80

GRI
2-15
2-26

NCG 461
3.1.i
3.1.iii

El Comité de Ética es el encargado de supervisar el cumplimiento del Código de Conducta en la Organización, así como de promover y asegurar un alto nivel de excelencia profesional y personal, para lo cual se imparten capacitaciones constantes a todos los colaboradores. Además, cuenta con un sistema confidencial y formal de denuncias, que busca prevenir situaciones que perjudiquen a los trabajadores y sus equipos, fomentando así un clima laboral digno y respetuoso.

Como parte de su compromiso con la ética, desde 2014 y cada año el Banco realiza el "Desafío de Ética", una actividad grupal obligatoria para todos los colaboradores, liderada por los jefes, en la que se plantean casos o escenarios, para que los resuelvan y analicen colectivamente, basándose en los Principios Fundamentales de Conducta del Banco. El Desafío de Ética es una oportunidad para reforzar, recordar y entrenar permanentemente a los colaboradores del Banco sobre este tema, que es esencial para la cultura de conducta íntegra que se impulsa en Banco de Chile.

En 2023, el Banco realizó el Desafío de Ética, que consistió en analizar diferentes situaciones hipotéticas que podían implicar un conflicto ético y proponer soluciones basadas en los valores del Banco. Los participantes debían revisar entre 3 y 5 casos y orientar a un nuevo integrante del equipo sobre cómo actuar de acuerdo con los principios del Banco.

El Desafío de Ética tuvo una gran acogida entre los colaboradores y las jefaturas, alcanzando una participación del 95% y del 100%, respectivamente. Esta actividad demostró el compromiso de todos los trabajadores con la cultura ética del Banco y su interés por mejorar continuamente.

Banco de Chile respeta y cumple con todas las normas legales y constitucionales que regulan las relaciones laborales, especialmente aquellas que protegen los derechos de los trabajadores que presentan denuncias o reclamos. El Banco se abstiene de tomar cualquier medida de represalia o discriminación contra quienes ejercen estos derechos, tal como lo establece el Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad.

Para garantizar el adecuado tratamiento de las denuncias, el Banco cuenta con mecanismos y procesos definidos que permiten realizar una investigación interna y recabar la información necesaria. En este proceso, se respeta la confidencialidad de los involucrados y se busca una resolución justa y oportuna.

Las denuncias anónimas se evalúan según su contenido y veracidad. Si se proporcionan datos relevantes, como nombres y hechos, se derivan a la instancia correspondiente para su investigación. Cuando se trata de denuncias de acoso o discriminación, se adoptan medidas de protección adecuadas a cada caso, como separar a las partes, cambiar de jefatura o de turno, entre otras.

Banco de Chile dispone de diversos canales de denuncias para reportar cualquier situación que sea considerada irregular o contraria a los Principios del Banco.

En 2023 se registraron 94 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 49 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.

El Banco se compromete a promover una cultura de integridad y respeto entre sus colaboradores, clientes y proveedores. Para ello, cuenta con canales de denuncias que permiten reportar cualquier situación que vulnere los principios éticos y legales que rigen nuestra actividad.

Estos canales se han dado a conocer mediante diversas acciones de sensibilización y capacitación, como el Desafío de Ética, el Programa fomento de los Derechos Fundamentales y prevención de acoso laboral y sexual, y la Escuela de Liderazgo. En esta última, se capacitó a 280 líderes sobre cómo prevenir y abordar casos de acoso laboral, acoso sexual o discriminación en el ámbito laboral. Asimismo, se entregó a 275 nuevas jefaturas herramientas concretas para cumplir con sus funciones de manera ética y responsable.

Además, el Banco ha reforzado la formación de todos sus colaboradores en temas relacionados con la dignidad y el respeto a las personas, mediante el curso de habilidades distintivas, que incluye el curso de Código de Conducta y el de Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad, con una participación del 99% de los trabajadores.

Gracias a estas instancias, el Banco recibió el Reconocimiento de Pacto Global Red Chile, en la dimensión Derechos Humanos, por la iniciativa “Programa fomento de los derechos fundamentales y prevención de acoso laboral y sexual”, que contribuye a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

CÓDIGO DE CONDUCTA

El Banco invita a sus colaboradores a consultar el Código de Conducta disponible en la Intranet o contactar al canal de denuncias del Comité de Ética, su Jefatura, División Global de Cumplimiento o la División Personas y Organización, ante cualquier duda o consulta sobre cuestiones éticas.

GRI
2-25

NCG 461
3.1.i
3.1.iii
3.6.vii
3.6.ix

SASB
FN-CB-510a.2

Nuestro actuar

Políticas de Gobierno Corporativo

El actuar del Gobierno Corporativo del Banco se rige a través de diversas políticas que han sido aprobadas por el Directorio. Estas políticas corporativas regulan el actuar de todos quienes desempeñan una función en la corporación y son diseñadas en forma conjunta por distintas áreas y divisiones, de acuerdo con la materia de que se trate, muchas de las cuales están bajo la coordinación de la División Global de Cumplimiento, unidad responsable de definir normas internas, en conjunto con la División de Fiscalía y en coordinación con las Divisiones Comerciales, de Riesgo, de Operaciones y Tecnología, y de Gestión, Control Financiero y Productividad.

82

GRI
2-23
2-24

NCG 461
3.1.i
3.1.iii
3.6.vii

En cuanto a la competencia de la División Global de Cumplimiento, esta abarca todos los negocios del Banco y sus filiales, tiene un carácter independiente y reporta directamente al Comité Corporativo de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Adicionalmente, la División Global de Cumplimiento es responsable de verificar el cumplimiento de las regulaciones sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, así como también vela por el cumplimiento de una serie de políticas internas diseñadas para evitar que la organización incurra en conductas reñidas con la ética, incentivar prácticas anticorrupción, mitigar el riesgo de la comisión de delitos relacionados con la Ley N° 20.393, entregar lineamientos para distinguir y minimizar posibles conflictos de interés y finalmente desincentivar prácticas que puedan ser consideradas un atentado a la Libre Competencia. En todos estos ámbitos, se hace un seguimiento permanente de los controles que están definidos a efectos de minimizar los riesgos para el Banco y se realiza una permanente difusión y capacitación al personal de la Corporación.

El Banco cuenta con una Política de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la No Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aprobada por su Directorio, cuyo objetivo principal es establecer los estándares mínimos para proteger y asegurar razonablemente que Banco de Chile no sea utilizado como medio a través del cual ingresen activos o fondos de fuente ilegal o destinados a promover o financiar actividades terroristas o que faciliten la proliferación de armas de destrucción masiva. En esta política, además, se considera 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, Banco de Chile cuenta con un Código de Conducta aprobado por su Directorio que contiene los principios y políticas generales que deben guiar el actuar ético-profesional de los empleados, directores y asesores del Directorio de la Organización. Su objetivo 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.

Además de la Política de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la No Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y el Código de Conducta, algunas de las principales políticas aprobadas por el Directorio del Banco son las siguientes:

- Política de Administración de Información Privilegiada e Inversiones Personales.
- Política sobre Manejo de Conflictos de Interés.
- Política sobre Operaciones con Partes Relacionadas de General Habitualidad.

- Política de Donaciones con Fines Sociales y de Beneficencia.
- Política de Auditoría Interna.
- Política de Cumplimiento de la Libre Competencia.
- Política de Operaciones de Crédito con Directores y Altos Ejecutivos.
- Política de Acceso no discriminatorio a Productos de Crédito para Personas Naturales.
- Política de Prevención de Prácticas Contrarias a la Probidad.
- Política de Prohibición de Efectuar Ventas Atadas.
- Política de Riesgo Operacional.
- Política Tributaria de Productos y Servicios.
- Política Contable.
- Política de Gastos e Inversiones.
- Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.
- Política de Continuidad de Negocios.
- 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.

Información adicional sobre Políticas aprobadas por nuestro Directorio está disponible en los Principios Generales de Gobierno Corporativo, también aprobados por nuestro Directorio, disponibles públicamente en el sitio web institucional de Banco de Chile, sección Gobierno Corporativo.

Libre Competencia

Banco de Chile cuenta con una Política de Cumplimiento de Libre Competencia, aprobada por su Directorio. Esta política entrega directrices dirigidas a todos los colaboradores de la Corporación que les permitan entender de manera sencilla las normas de libre competencia, describiendo las conductas que puedan ser interpretadas como una violación a la Libre Competencia y de este modo detectar tempranamente situaciones que pudiesen constituir riesgos. En tal sentido, la Política busca apoyar a los colaboradores en la definición de prácticas y estrategias comerciales que se tomen al interior de la Corporación, para que sus actividades estén en completa armonía con el marco legal.

Entre otras medidas, esta política brinda a los colaboradores pautas internas acerca de las correctas formas de reacción ante riesgos inherentes al desarrollo del negocio; permite reducir los efectos negativos ante una eventual situación de riesgo anticompetitivo, tanto para la Corporación como para la sociedad; y brinda información y educación a los colaboradores, lo que acrecienta las posibilidades de identificar tempranamente las situaciones de riesgo. Dicha política es revisada anualmente para verificar actualizaciones provenientes de cambios legales o mejoras en los procedimientos del Banco que le afecten.

GRI
206-1

NCG 461
3.1.i
3.1.iii
3.6.ii.c
8.1.4

Por otra parte, el área encargada del cumplimiento de esta política dispone de una matriz de riesgo que identifica los principales riesgos relevantes y establece los controles que mitigan dichos riesgos. Asimismo, todos los años se realiza un plan de concientización y capacitación de esta política a través de cursos digitales que tienen un alcance sobre todos los colaboradores del Banco. Finalmente, en la Política se especifica un canal de denuncias que permite informar cualquier sospecha o duda que un colaborador del Banco pueda tener referida sobre la materia, así como levantar posibles casos que merezcan un análisis más profundo. Durante el curso del año 2023, Banco de Chile no recibió sanciones en este ámbito.

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 2023 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 cuenta con una Política de Prevención de Prácticas Contrarias a la Probidad y una Política sobre Manejo de Conflicto de Interés, todas aprobadas y revisadas de manera periódica por el Directorio, 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.

GRI
2-25
205-2

NCG 461
3.1.i
3.1.iii
3.6.xiii

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 2023 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. Asimismo, se cuenta con un robusto proceso de monitoreo transaccional, el cual contempla alertas de diversa naturaleza, tanto automáticas como manuales, basadas en parámetros estadísticos y conductuales, las cuales después de una análisis prudencial y objetivo, pueden concluir en la emisión de un Reporte de Operación Sospechosa.

Como parte de las actividades relevantes de prevención de la corrupción, Banco de Chile cuenta con un Modelo de Prevención de Delitos aprobado y revisado periódicamente por el Directorio, 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, en orden a prevenir potenciales casos de corrupción relacionados a la contratación de servicios y productos, Banco de Chile ha dispuesto la inclusión de cláusulas específicas en los contratos con proveedores y prestadores de servicio relativas a la Ley 20.393, las cuales son acordadas caso a caso con su contraparte.

En el ejercicio 2023, 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 los principales aspectos de la Ley 20.393 y

del Modelo de Prevención de Delitos del Banco. Por otra parte, cuenta con un 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 2023 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 Prevención de Delitos. De esta forma, las modificaciones realizadas a cualquiera de las políticas que forman parte de este Modelo 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 de 2023 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 2025. 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.

Sistemas de control interno y auditoría

La función de auditoria interna del Banco se encuentra certificada desde 2017 por el Instituto de Auditores Internos de España, cuya renovación más reciente, se efectuó en 2022. Conforme a dicha certificación, el Instituto confirmó que la Actividad de Auditoría Interna en Banco de Chile y las 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 4 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.

El Plan de Auditoría es aprobado anualmente por el Directorio, previa recomendación favorable del Comité de Directores y Auditoría. Conforme a dicho Plan, en cada auditoría de procesos, la función de auditoría interna evalúa el ambiente de control interno, incluyendo aspectos tecnológicos, de ciberseguridad, operacionales y también los componentes éticos que pueden ser identificados, velando por el debido cumplimiento del Código de Conducta del Banco.

De la misma forma, el Plan considera la evaluación de la debida implementación de controles que aseguren el cumplimiento de las Políticas y Procedimientos aprobados por el Directorio del Banco, que velan por el adecuado cumplimiento de las normas legales y reglamentarias que nos son aplicables, incluyendo entre otras, las Políticas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Modelo de Prevención de Delitos, Administración y Selección de Proveedores, Administración de Riesgos de Crédito, Mercado, Liquidez y Operacional.

GRI
2-27
205-2
205-3
206-1

NCG 461
3.1.i
3.1.iii
3.6.vi
3.6.xiii
8.1.4
8.1.5

SASB
FN-CB-510a.1
FN-CB-510a.2

Nuestro actuar

Las Políticas y procedimientos relativas a conductas éticas forman en general parte de las auditorías de proceso que se efectúan anualmente, sin perjuicio de que a lo menos cada 3 años se efectúan auditorías específicas a Políticas relacionadas con el cumplimiento del Código de Conducta, prevención de actos contrarios a la probidad y al modelo de prevención de delitos, que, en conjunto, tienen foco en prevenir actos de corrupción.

Durante 2023, se centralizaron en el equipo de auditoría del Banco algunas funciones de especialistas que se desempeñaban en algunas filiales, con el objeto de homogenizar el tratamiento y gestión de los riesgos, buscando aplicar las mejores prácticas disponibles.

86

NCG 461

3.6.vi

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, de manera periódica, 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. Más información sobre el Comité de Directores y Auditoría en esta sección Gobierno Corporativo – Comités de Directores.

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 Corporativo de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Adicionalmente, esta División es responsable de verificar el cumplimiento de las regulaciones sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva. 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 y Administradora General de Fondos.
- 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.

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, 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 implementación 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.

88

NCG 461
3.6.i
3.6.iii
3.6.iv

SASB
FN-CB-550a.2

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital y liquidez 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, se obtienen los 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 (IAPE) aprobado por el Directorio y reportado a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación activa del Directorio, actuando de forma directa o por medio de distintos comités integrados por Directores y Alta Administración, cuya descripción se presenta en la sección de Gobierno Corporativo de esta memoria. De este modo, el Directorio está permanentemente informado y toma conocimiento de la evolución de los diferentes ámbitos de gestión de riesgos.

El Banco dispone de un sólido marco normativo acorde con los lineamientos entregados por el Directorio y organismos reguladores, el cual se encuentra documentado en políticas, normativas y procedimientos con constante difusión, que contribuyen a la identificación, medición y mitigación de los riesgos. La gestión de riesgo se realiza teniendo como marco las directrices específicas establecidas por la CMF para los diferentes tipos de riesgo.

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, las que al contar con equipos de alta experiencia y especialización y un robusto marco normativo, permiten la gestión óptima y eficaz de las materias que abordan.

Anualmente las Divisiones de Riesgo presentan al Directorio los resultados de su gestión, y periódicamente dentro del cronograma establecido se presentan para su aprobación las políticas de riesgo, los lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos, y materias específicas que requieren su conocimiento y/o aprobación. Asimismo, trimestralmente se presenta al Directorio el Estado de los Riesgos de Mercado.

La División Riesgo Crédito Mayorista y la División Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos contribuyen a dar un gobierno efectivo a los principales riesgos de la Corporación, con foco en optimizar la relación riesgo-retorno, asegurando la continuidad de negocios y generando una robusta cultura de riesgo. Identifican potenciales pérdidas derivadas del incumplimiento de contrapartes, de movimientos de factores de mercado o de la falta de adecuación de procesos, personas o sistemas, contribuyendo de manera integral a la gestión de capital.

Asimismo, gestionan 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.

En este sentido, para promover la importancia y responsabilidad de cada uno de los colaboradores frente a una adecuada administración del Riesgo, el Banco establece un proceso anual de capacitación, que considera los distintos ámbitos de la gestión de Riesgo, el cual se desarrolla mediante el uso de distintas herramientas y métodos de comunicación. Asimismo, a fin de fortalecer los conocimientos, capacidades y herramientas de los equipos de Riesgo, existe un plan de formación anual de distintas materias: riesgo, financieros, regulatorios, tecnológicos, ciberseguridad, entre otros, para todos los colaboradores y con distintos niveles de especialización.

89

NCG 461
3.2.vi
3.6.v
3.6.vii
3.6.viii

Ambas divisiones 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 en su estructura con 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 riesgo de modelos, son realizados por las respectivas áreas que abordan estas materias, asegurando la independencia de la función.

Gestión y administración de riesgos

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, proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los requerimientos normativos y los objetivos del negocio.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios gestiona la estrategia y control de la continuidad en el ámbito operativo y tecnológico, a través de planes y pruebas controladas para reducir el impacto ante eventos disruptivos que puedan afectar al Banco. Adicionalmente, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), con una función independiente encargada de diseñar e implementar un entorno de monitoreo de la adecuada definición e implementación de la estrategia y controles de seguridad de la información y ciberseguridad, así como de la independencia de las funciones de control de la División de Ciberseguridad.

90

NCG 461
3.6.v

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. Establece el marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende, respondiendo a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, siendo parte de la transformación digital y contribuyendo 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 socio ambientales 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.

En materias de riesgos relacionados a cambio climático, durante 2023 se ha logrado avances en las metodologías empleadas para identificar los riesgos relacionados con el factor climático en la cartera. En cuanto a gestión de Riesgos ESG, el Banco se encuentra avanzando en implementar un Gobierno en esta materia, acompañado de componentes metodológicos e integración en la gestión. A su vez, se han realizado diversas capacitaciones a los colaboradores en dichas temáticas, las cuales continuarán en los próximos años. Esto incluye la realización, durante 2023, de capacitaciones especializadas en materias de riesgos ESG a ejecutivos de diferentes divisiones, entre ellos de riesgo, fortaleciendo la capacidad del Banco para abordar de manera proactiva estos desafíos emergentes.

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 procedimientos y 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, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

NCG 461
3.6.ii.e
3.6.viii

Gestión y administración de riesgos

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, Fogape Reactivación, Fogape Chile Apoya y FOGAES.

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:

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 la Gerencia Riesgo de Modelos y Control Interno, 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.

Riesgo de modelos y control interno: Tiene como propósito gestionar los riesgos asociados a modelos y 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.

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.

Por su parte, la función de control interno vela por la mantención de un modelo de control alineado con los objetivos de desempeño, financieros y operativos, y la protección de sus activos frente a

posibles pérdidas. Lo anterior, tiene como consecuencia asegurar la fiabilidad y transparencia de la información financiera y no financiera generada por el Banco. Para esto se lleva a cabo un proceso periódico de evaluación, basado en los riesgos que pudieran impactar de manera material y que es realizada a través de la evaluación de diseño y eficacia operativa de los controles identificados y así poder dar cumplimiento a los objetivos de operación, información y cumplimiento.

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.

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.

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 situación 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, mediante

Gestión y administración de riesgos

el empleo de robustas herramientas de gestión. 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 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.

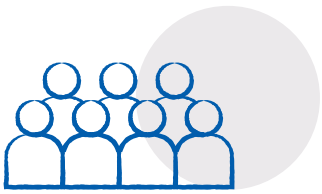
Provisiones y pérdida esperada

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos para la generación de modelos de riesgo de crédito, abarcando los 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 que son parte del proceso de autoevaluación de patrimonio efectivo del Banco. 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. La CMF emitió una normativa en consulta del método estándar que las instituciones bancarias deberán utilizar para el cómputo de las provisiones de las colocaciones de consumo –cuyo proceso de consulta pública se encuentra cerrado–, y que al 31 de diciembre de 2023 aún está pendiente de ser publicada.



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.

Durante 2023, el Banco mantuvo sin modificaciones el monto provisiones adicionales constituido.

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, aprobada por el Directorio, y sometido a la revisión y actualización periódica por parte del mismo, 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 Reporte de Acceso al Mercado (*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.

Gestión y administración de riesgos

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. 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, aprobada por el Directorio y sometida a su revisión y/o actualización de manera anual, 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. Así también, la medición y control del riesgo de precio considera la medición y cumplimiento de las métricas y estándares definidos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) respecto de esta materia.

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 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.

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.

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

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 y sus filiales. Dicha estructura incluye al Directorio, al Comité Superior de Riesgo Operacional, al Comité de Riesgo Operacional, al Comité Operativo de Proveedores y Áreas Funcionales.

La Gestión Integral de Riesgo Operacional del Banco y sus filiales se realiza bajo un modelo basado en cuatro procesos principales que permiten asegurar un adecuado ambiente de control en la organización.

Estos procesos se implementan en los distintos ámbitos de acción de Riesgo Operacional, utilizando diversas herramientas de gestión y control.

Los procesos mencionados corresponden a:

1. **Identificación y Evaluación:** En Banco de Chile y sus filiales, este proceso considera factores internos y externos, lo que permite entender de mejor forma el riesgo operacional, y así asignar los recursos y definir estrategias de manera eficiente y eficaz. El Banco promueve el uso de metodologías y procedimientos con el objetivo de garantizar una adecuada identificación y evaluación de estos riesgos, tanto inherentes como residuales. Estas son ejecutadas con una frecuencia que permite conocer los riesgos operacionales de forma oportuna.

Gestión y administración de riesgos

2. **Control y Mitigación:** Determinación de los niveles de riesgo aceptables y de las acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles. Este proceso tiene como objetivo mantener en niveles adecuados el riesgo. Banco de Chile y sus filiales ejecutan un conjunto de herramientas de control y mitigación en los diferentes ámbitos de gestión, que permiten alertar desviaciones en la exposición al riesgo operacional, donde se evalúan medidas de mitigación para solucionarlos.

3. **Monitoreo y Reporting:** Este proceso tiene como objetivo garantizar el seguimiento de los principales riesgos y poner en conocimiento a las distintas partes interesadas. En Banco de Chile y sus filiales, el monitoreo y reporting, considera información relacionada con los distintos ámbitos de gestión. En caso de ser necesario, los resultados de las actividades de monitoreo, son incluidas en las instancias de gobierno pertinentes.

4. **Cultura de Riesgo Operacional:** El Banco y sus filiales planifican programas de cultura de riesgo operacional, destinados a concientizar y formar a los colaboradores, en la identificación de riesgos, efectividad de controles y detección de eventos en sus actividades normales de operación, con el objeto de que cada colaborador contribuya a disminuir la ocurrencia de eventos de riesgo y mitigar su impacto en el negocio.

Los distintos ámbitos de Gestión corresponden a:

- **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.

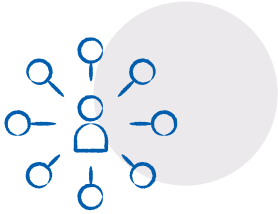
- **Testeo de Controles:** Consiste en evaluar la eficacia operativa de los controles documentados por riesgo operacional a través de pruebas de efectividad, permitiendo verificar si los controles están diseñados e implementados correctamente para prevenir o detectar un error material.

- **Gestión de Eventos:** Aquellos eventos de Riesgo Operacional significativos, sean 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:** Tiene como objeto establecer procesos y procedimientos que permitan la identificación, recopilación y tratamiento de los registros de pérdida operacional, y su adecuado registro en la base de pérdidas, 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:** Tiene como objetivo determinar el perfil de riesgo inherente de la institución, a través de metodologías que permiten cuantificar dicho perfil. Adicionalmente, la gestión del Riesgo Operacional se alinea con las declaraciones establecidas en el Marco de Apetito al Riesgo Operacional, que forma parte del Marco de Apetito al Riesgo del Banco (MAR).

- **Generación de modelos de pruebas de tensión por Riesgo Operacional:** considera el diseñar y asegurar la implementación de la medición, reporte y control de los modelos de pruebas de tensión por riesgo operacional, de acuerdo al marco normativo establecido para este ámbito.



Adicionalmente, velar por la correcta medición y reporte de los activos ponderados por 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 y sus filiales están 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.

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 cadena de pagos.

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 de todos los escenarios, incluida la gobernabilidad de crisis, para mantener según su criticidad, la atención de clientes.

El cumplimiento de la estrategia y planificación del modelo, para la gestión global, implica la ejecución de los siguientes ámbitos de acción:

- **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).

Gestión y administración de riesgos

- **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 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.

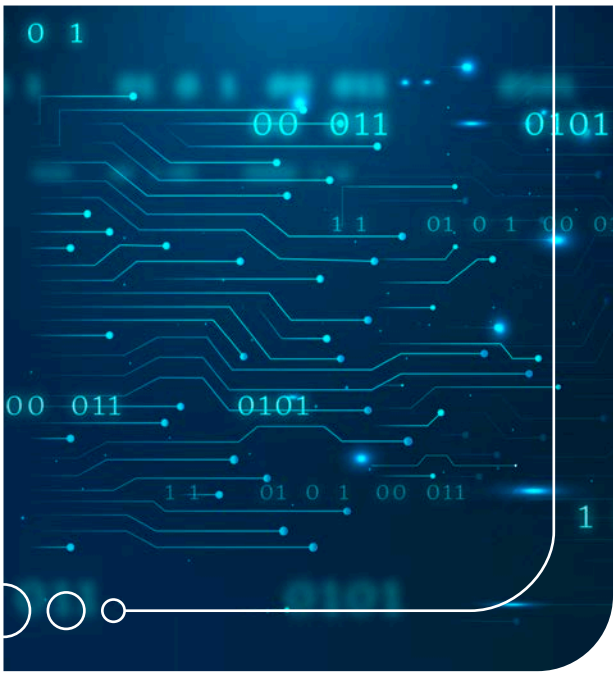
- **Gestión de Sitios Alternos:** Contempla la gestión y control continuo de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, para mantener activa la operación en caso de falla de la locación principal de trabajo, manteniendo la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas,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

- **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.

- **Función de Oficial de Ciberseguridad (ISO):** Diseñar e implementar controles independientes mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información y ciberseguridad del Banco.



Ciberseguridad, protección de la información y riesgo tecnológico

Gobierno, Estructura, Políticas, Inversión

En un entorno cada vez más digitalizado, la gestión de la privacidad y protección de datos de clientes y la ciberseguridad, son un foco prioritario para Banco de Chile. Es por esta razón, que el Banco cuenta con un Gobierno y un Plan Estratégico de Ciberseguridad para hacer frente a estos desafíos.

La División de Ciberseguridad reporta mensualmente su gestión en distintas instancias de gobierno corporativo. Asimismo, el Gerente de la División de Ciberseguridad reporta al Directorio –al menos dos veces al año– el estado actual y avances del plan estratégico.

Mediante su Política y Normativa de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, el Código de Conducta y el Reglamento de Orden e Higiene, el Banco establece los lineamientos y normas referente a la responsabilidad, protección y resguardo de los activos de información, así como también, sobre la gestión de los riesgos en esta materia, considerando aspectos regulatorios establecidos en la Ley 21.096 la cual consagra el derecho a la protección de los datos personales, la Ley 19.628 sobre protección de la vida privada y en la Recopilación Actualizada de Normas (RAN 20-10), esta última emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Además, el marco normativo de Banco de Chile considera estándares internacionales y este es revisado y actualizado anualmente. Su alcance incluye a colaboradores, personal externo, proveedores y subcontratistas de servicios.

La gestión de riesgo tecnológico es un proceso esencial para identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con tecnología, seguridad de la información y ciberseguridad. En Banco de Chile, estos riesgos se gestionan periódicamente y los resultados de las evaluaciones se presentan en las distintas instancias de gobierno.

Para Banco de Chile, la inversión en ciberseguridad es una prioridad, en 2023 destinó alrededor de un 12% del presupuesto total de tecnología a ciberseguridad, esta inversión se destinó en mantener, mejorar y fortalecer los controles de seguridad.

NCG 461
3.6.ii.b

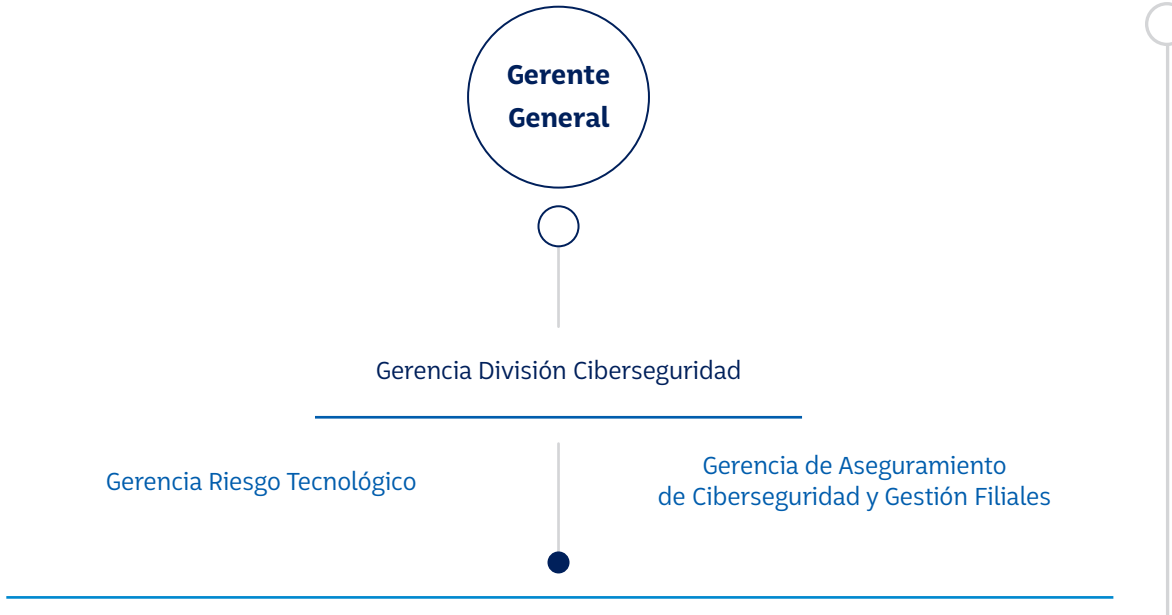
SASB
FN-CB-230a.2

Estructura División de Ciberseguridad

La División de Ciberseguridad de Banco de Chile cuenta con una estructura organizacional establecida para hacer frente al entorno cambiante de amenazas que puedan impactar al ambiente tecnológico, a la seguridad de la información, ciberseguridad y transformación digital.

El Gerente de la División de Ciberseguridad (Chief Security Officer - CSO) es el máximo responsable de la definición e implementación de la estrategia y controles de seguridad de la información y ciberseguridad, mediante procesos, roles y funciones, considerando el contexto organizacional del Banco, industria, regulaciones, leyes, nuevas amenazas, entre otros. También es responsable de supervisar su adecuación en filiales.

Gestión y administración de riesgos



NCG 461
3.6.i
3.6.ii.b

SASB
FN-CB-230a.2

Estrategia de Ciberseguridad

En línea con la estrategia de negocio de Banco de Chile, se establece la estrategia de ciberseguridad, la cual es aprobada por la Alta Administración y se enmarca en los siguientes estándares y mejores prácticas internacionales:

- Framework NIST
- ISO 27.001
- SWIFT CSCF (Customer Security Controls Framework)
- MITRE ATT&CK

Sus principales objetivos se centran en:

- Mantener y reforzar los niveles de seguridad de los activos de información
- Fortalecer la protección y resguardo de la información de colaboradores y clientes
- Gestionar los riesgos tecnológicos, de seguridad de la información y ciberseguridad
- Detectar, contener y erradicar cualquier ciberataque que pueda poner en riesgo la operación del Banco
- Aumentar las capacidades de detección de amenazas y la automatización de las acciones de respuesta
- Fortalecer el control de acceso y la gestión de la identidad
- Mejorar la clasificación de la información del negocio
- Monitorear la fuga de información
- Evaluar y mejorar continuamente los controles de seguridad de los sistemas y aplicaciones mediante pruebas de seguridad
- Fortalecer la cultura de prevención de riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad en colaboradores, clientes y proveedores
- Mejorar la defensa proactiva mediante analítica avanzada y automatización de procesos
- Definir e implementar la seguridad por diseño en proyectos y procesos de transformación digital

Medición de capacidad sobre la gestión de Ciberseguridad

Cada año, un tercero independiente evalúa la madurez de la gestión y efectividad de la estrategia de ciberseguridad de Banco de Chile, entregando recomendaciones basadas en buenas prácticas y estándares internacionales, las cuales son incorporadas en las iniciativas del Plan Estratégico de Ciberseguridad. Además, la División de Contraloría revisa periódicamente su cumplimiento, cuyos resultados se reportan en distintas instancias de gobierno.

SecurityScorecard

Banco de Chile monitorea de manera continua su postura de seguridad perimetral, a la fecha mantiene un indicador de 99 puntos sobre un máximo de 100.

Pruebas de continuidad de Ciberseguridad

Cada año, el Banco de Chile realiza distintas pruebas de continuidad del negocio incluyendo escenarios de ciberseguridad, con la finalidad de robustecer sus procesos y la respuesta ante incidentes.

Banco de Chile	2022	2023
Pruebas de continuidad de seguridad	2	6

Protección de datos

Acorde a las regulaciones vigentes, el Banco, mediante su marco normativo, otorga el nivel de carácter confidencial a la información de los clientes, no permitiendo darle un uso distinto al autorizado. En este sentido, el Banco considera también distintas medidas de protección, tales como:

- Cifrado de las comunicaciones
- Control de acceso a usuarios
- Perfilamiento de permisos
- Herramientas de prevención de fuga de información (DLP por sus siglas en inglés)
- Control de puertos USB

Durante 2023 no se recibieron multas relacionadas a la protección de datos y a la privacidad de clientes atribuibles a eventos de ciberseguridad.

GRI
2-27
418-1

NCG 461
3.6.ii.b

SASB
FN-CB-230a.1

Gestión y administración de riesgos

Cadena de suministro

Derivado de los últimos incidentes que han afectado al proceso de la cadena de suministro a distintas industrias, Banco de Chile cuenta con un marco normativo para proveedores que define el estándar de seguridad de la información y ciberseguridad para la externalización de servicios y establece las líneas bases de seguridad que el proveedor debe cumplir para robustecer los productos, procesos y capacidades que ofrece al Banco, con la finalidad de prevenir, detectar, mitigar y dar respuesta ante incidentes de ciberseguridad. En 2023 la implementación de estas iniciativas de validación, control y seguimiento ha permitido reforzar la postura de seguridad de la información y ciberseguridad de los proveedores.

NCG 461

3.6.ii.b

CONCIENTIZACIÓN

Banco de Chile posee un robusto Programa de Concientización con alcance a sus colaboradores, clientes, proveedores y a la comunidad. Para fortalecer los conocimientos en esta materia, durante 2023, el Banco desarrolló contenidos, cursos y charlas sobre amenazas y buenas prácticas en ciberseguridad. Al respecto:

- Se publicaron más de 75 notas y comunicados, y al menos 15 videos sobre Ingeniería Social, Ransomware, Inteligencia Artificial y otras amenazas.
- Se realizaron 30 webinars de Inducción Corporativa, lo que permitió la concientización de más del 90% de los nuevos ingresos 2023.
- Se potenció la entrega de recomendaciones y buenas prácticas a través de la actualización del sitio de ciberseguridad ubicado en el portal público.
- Se desarrolló un programa de fortalecimiento para Proveedores de carácter obligatorio, a través del cual se han realizado 34 charlas que durante este año han permitido concientizar a 711 personas.
- Se desarrolló el programa “Cuentas con el Chile”.

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 relevantes 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 exponernos 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 en forma distinta a las tasas de interés pagadas por los pasivos, lo que daría lugar a una reducción de los ingresos netos por intereses. La inflación y las tasas de interés son sensibles a diversos factores exógenos al Banco.

La inestabilidad del mercado podría afectar negativamente los resultados 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. Asimismo, cambios en la estructura del mercado de capitales y en los regímenes tributarios, pueden tener efectos financieros en el Banco.

La evolución de factores políticos y sociales 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.

105

Regulaciones más exigentes, 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 nuestra capacidad de generación de resultados.

NCG 461
3.6.ii.a
3.6.ii.e

Las calificaciones de riesgo actuales determinan costos y condiciones de financiamiento. Las agencias de calificación

Gestión y administración de riesgos

evalúan diversos factores, como la solidez financiera, el entorno de negocios y el contexto económico en el que opera el Banco. Por lo tanto, cualquier rebaja en la calificación de riesgo 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, así como por otros proveedores de servicios financieros que no forman parte de la industria bancaria. La dinámica en un ambiente de estas características puede afectar negativamente nuestros resultados, ya que puede traducirse en mayores tasas de interés pagadas por depósitos y menores tasas de interés obtenidas por préstamos, traduciéndose en un menor margen neto de intereses.

GRI 201-1

NCG 461 3.6.ii.a 3.6.ii.e

La elaboración de los estados financieros requiere de juicios y estimaciones que afectan el valor de los activos, pasivos, ingresos y gastos asociados a ellos. Las estimaciones e hipótesis se basan en la experiencia histórica, juicio experto y otros factores, incluidas las expectativas de evolución futura en escenarios alternativos. Aunque estos supuestos se revisan continuamente, no es descartable que los escenarios previstos puedan cambiar drásticamente a corto plazo, impactando fundamentos y estimaciones, lo que podría repercutir en nuestros resultados y situación financiera.

Problemas operacionales, 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.

Existen diversos riesgos financieros y no financieros asociados al cambio climático que podrían impactar variables macroeconómicas en Chile y manifestarse de manera distinta en las dimensiones de riesgo que enfrentamos, en el corto, mediano y largo plazo. Los riesgos físicos podrían tener impactos financieros, operacionales y de otro tipo en nuestra operación, tanto directamente como a través de nuestros clientes, proveedores y otras contrapartes. Los riesgos de transición, en tanto, podrían tener un impacto negativo en el valor de los activos, nuestros resultados o nuestra reputación.

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.

2

Desempeño

Económico y Financiero

Banco de Chile | 130 años

Entorno económico

En el transcurso de 2023, la economía global registró una serie de ajustes. De acuerdo a las estimaciones del Fondo Monetario Internacional (FMI), la tasa de crecimiento de la actividad global habría caído desde 3,5% en 2022 a un 3,0% en 2023, debido a factores como las disrupciones generadas por la guerra en Ucrania, la pérdida de poder adquisitivo a raíz de la inflación, y los efectos de las mayores tasas de interés.

En este contexto, de acuerdo a las estimaciones realizadas por dicha entidad, las economías desarrolladas habrían crecido 1,5% en 2023 (desde 2,6% en 2022), ralentización originada principalmente en un menor dinamismo de la Unión Europea, región donde el PIB habría aumentado un 0,7% (versus el 3,3% de 2022). Por su parte, el crecimiento de las economías emergentes habría permanecido relativamente estable (4,0% en 2023, versus 4,1% en el año previo), debido a los efectos contrapuestos de la menor actividad en América Latina y la mayor expansión de China, país donde el crecimiento aumentó a 5,0% (3,0% en 2022).

Esta moderación ha traído consigo una menor inflación, la que, de acuerdo al escenario del FMI, habría descendido a 6,9% en 2023 (desde 8,7% en el año previo) producto de, entre otros factores, el endurecimiento de la política monetaria en diversas partes del mundo, con tasas de referencia alcanzando máximos en décadas. En este contexto, destacó el caso de la Reserva Federal en EE.UU., país donde la Tasa de Fondos Federales aumentó hasta el rango 5,25% - 5,50%, subiendo en 525 puntos base desde el primer trimestre de 2022 y alcanzando el mayor valor desde 2001. Una acción similar fue llevada a cabo por el Banco Central Europeo, entidad que implementó un ciclo de alzas de 450 puntos base desde mediados de 2022, elevando el tipo rector a 4,5% al cierre de 2023, valor que, al igual que en el caso de EE.UU. no se alcanzaba desde 2001. A su vez, el alza de tasas en países desarrollados fue uno de los determinantes del fortalecimiento de las monedas en estos países.

Las perspectivas para la economía global en 2024 apuntan a un crecimiento moderado, con una tasa estimada en 2,9%, por debajo del promedio histórico (2000–2019) de 3,8%. En cuanto a la inflación, se estima disminuya hasta un 5,8% en 2024, debido al endurecimiento de la política monetaria de los países y a los menores precios de las materias primas.

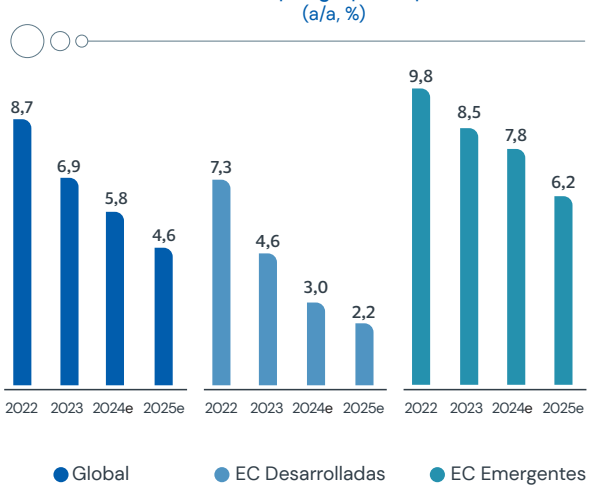
Entorno local

En 2023, la economía chilena habría anotado un crecimiento cercano a cero. Dicha cifra se habría explicado por tasas de crecimiento negativas interanuales entre el primer y tercer trimestre, con una recuperación hacia el cierre de año. Sin embargo, dicho resultado fue mejor al esperado a inicios de año, ya que diversas encuestas de expectativas anticipaban una tasa de caída cercana a 1,5%.

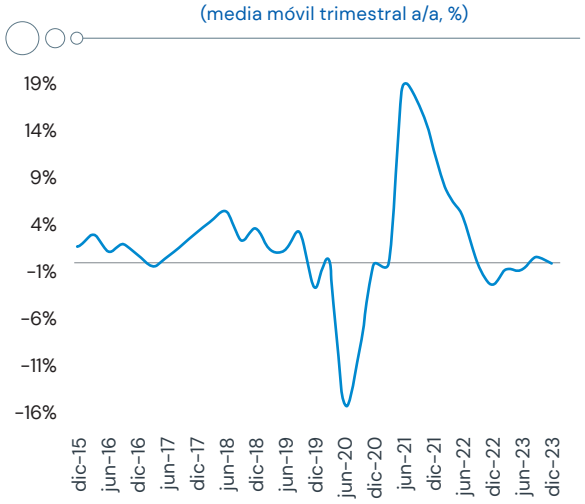
La recesión que experimentó la economía chilena fue producto de varios factores. Uno de ellos es la normalización de la liquidez tras el retiro de los estímulos monetarios implementados durante la pandemia, lo que generó un efecto más marcado en la demanda interna, tanto en consumo como en inversión. En la misma dirección, la normalización de la política fiscal, que se tradujo en una mejora del balance en 2022, también generó un impacto en la actividad interna. En tercer lugar, el proceso de ajuste monetario que se llevó a cabo en el país, con alzas de la Tasa de Política Monetaria entre 2021 y 2022 (desde 0,5% a 11,25%), fue otro factor determinante en la normalización cíclica.

En este contexto, el Banco Central estimó en el Informe de Política Monetaria de diciembre, que la economía chilena habría tenido un crecimiento de 0% en 2023, compuesto por una caída de 4,6% de la demanda interna (producto de la contracción de igual magnitud en el consumo privado), compensada por una mejora de la balanza comercial. A raíz de este ajuste se generó una importante corrección en el déficit externo de la economía chilena, lo cual se habría visto reflejado en la caída del déficit de cuenta corriente desde un 9,0% del PIB en 2022 a un 3,3% en 2023. Asimismo, la normalización en las holguras también se vio reflejada en el mercado laboral, dado el aumento en la tasa de desocupación.

Inflación por grupo de países
(a/a, %)

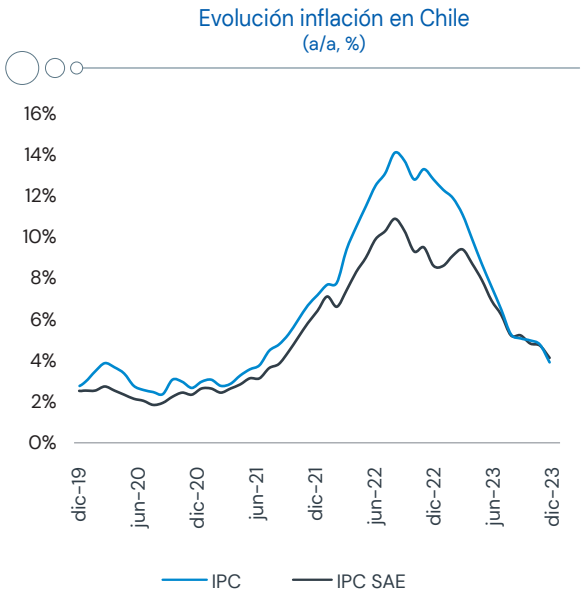


Evolución Imacec en Chile
(media móvil trimestral a/a, %)

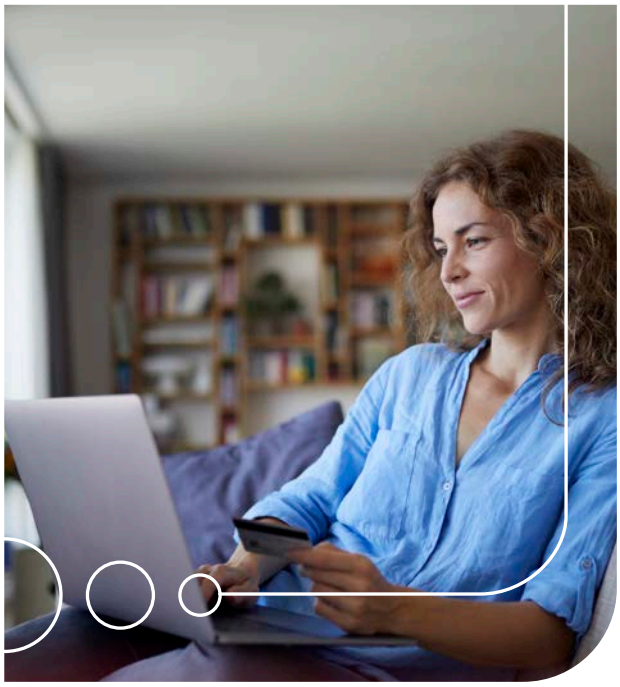


Fuente: Banco Central de Chile.

Entorno económico



Fuente: Banco Central de Chile.



Por su parte, la inflación presentó una normalización en el transcurso del año, acumulando un alza de 3,9% en el ejercicio 2023, por debajo del 12,8% y 7,2% observado en 2022 y 2021, respectivamente. Dicha tendencia obedeció a diversos factores, entre los que destacaron los efectos rezagados de la política monetaria, la apreciación promedio del tipo de cambio (en relación al año previo) y las menores presiones de precios externas. En este contexto, hubo una caída de todas las medidas de inflación subyacente, como aquella que excluye precios de energía y alimentos, la cual descendió a 4,1% en diciembre (desde 8,6% en diciembre de 2022), o bien la inflación de bienes transables (que representa alrededor de 60% de la canasta), que descendió desde 15,9% a 2,3% en dicho período. Asimismo, al cierre de 2023, las diversas medidas tanto de expectativas como de compensaciones inflacionarias volvieron a presentar un anclaje a la meta de 3,0% del Banco Central.

La tendencia decreciente de la inflación permitió que el Banco Central iniciara un proceso de normalización en las condiciones monetarias. Es así como llevó a cabo reducciones de la TPM por 300 puntos base entre julio y diciembre, situándola en 8,25% al cierre de año. De acuerdo a lo señalado en el Informe de Política Monetaria de diciembre, en el transcurso de 2024 existirían reducciones adicionales en la tasa de Política Monetaria.

Para el año 2024, esperamos un crecimiento del PIB de 1,5%, cifra que aún estaría por debajo de la tendencia de largo plazo del país, con una inflación que se ubicaría en torno a la meta del Banco Central (3,0%). En relación a la Tasa de Política Monetaria, esperamos reducciones adicionales en la tasa rectora, hacia niveles cercanos a 4,5%, en torno al valor neutral de esta variable.

Desempeño industria bancaria chilena

Durante 2023, la actividad crediticia se mantuvo contenida, toda vez que la cartera total de colocaciones de la industria, sin considerar las cifras de filiales en el exterior, registró un crecimiento nominal anual de 3,2%, bajo el 10,1% alcanzado en 2022. En términos reales, la cartera de colocaciones totales registró una contracción de 1,5% en 2023, la que se compara con una caída de 2,8% en 2022.

Este decrecimiento se explica principalmente por el desempeño de las colocaciones comerciales, las que registraron una disminución de 3,7% en términos reales, afectadas por el panorama económico, marcado tanto por la incertidumbre en torno a dos procesos constituyentes consecutivos –cuya finalización fue en diciembre de 2023– como por una serie de reformas impulsadas por el gobierno destinadas a introducir cambios significativos en ámbitos económicos claves. Estos factores habrían disuadido a las empresas de emprender proyectos de inversión a largo plazo, lo que se refleja en la formación bruta de capital fijo que disminuiría en torno al 1,9% en 2023.

Concurrente con esta evolución de las colocaciones comerciales, los créditos de consumo se vieron afectados por un ciclo monetario contractivo que permaneció más tiempo de lo esperado, aumentando así los costos de endeudamiento y generando efectos de segunda vuelta en el consumo privado, el que se habría contraído 4,6% en 2023 en un contexto de debilidad de la demanda de bienes y servicios, de las elevadas tasas de interés y del aumento del desempleo. Con todo, las colocaciones de consumo anotaron una contracción de 2,3% en términos reales, disminución en parte compensada por el efecto positivo y no recurrente de la consolidación de créditos automotrices por parte de un banco local en el 3T23.

Las colocaciones de vivienda por su parte, registraron una expansión por sobre la inflación y equivalente a un 2,4% real, pese al escenario de tasas de interés prevaleciente durante el año y que debilitaron la demanda por este tipo de financiamiento.

En este entorno, las encuestas crediticias trimestrales del Banco Central dieron cuenta de un debilitamiento de la demanda de préstamos comerciales por parte de grandes empresas y Pymes a lo largo de 2023, mientras que las condiciones de oferta se mantuvieron restrictivas, particularmente para aquellos sectores de actividad más afectados por la recesión económica. En cuanto a personas, la demanda por colocaciones de consumo se recuperó ligeramente a partir del 2T23, mientras que las condiciones de oferta no registraron cambios significativos durante el año.

Respecto a los pasivos, los depósitos a la vista continuaron con su proceso de ajuste al anotar una caída real de 6,8% en comparación con un año atrás. Sin embargo, el decrecimiento se ha ralentizado a lo largo de 2023, lo que indica que la relación de depósitos a la vista sobre colocaciones de 28,2% a diciembre de 2023 se acerca a los niveles históricos y de equilibrio de aproximadamente 26%. Los depósitos a plazo, en tanto, anotaron una disminución de 1,3% en términos reales, lo que también da cuenta de una desaceleración significativa en comparación con las tasas de expansión observadas en 2022 y parte de 2023. La deuda emitida por su parte se contrajo ligeramente por debajo de la inflación.

En materia de solvencia, la industria bancaria continúa avanzando en la implementación de Basilea III de acuerdo al calendario normativo. El ratio de patrimonio efectivo sobre activos ponderados por riesgo alcanzó a 15,7% a septiembre 2023 (última información disponible), superando también el 15,6% registrado a diciembre 2022. Cabe mencionar que durante 2023 se activó el buffer contracíclico y los cargos por Pilar 2, los cuales comenzarán a exigirse durante 2024.

En cuanto a resultados, la industria alcanzó una utilidad neta de $4.567 mil millones en 2023, lo que implica una disminución de $930 mil millones en comparación con el cierre de 2022, equivalente a un 16,9% nominal. En el ejercicio estuvieron

Desempeño industria bancaria chilena

presentes algunos factores exógenos y positivos, principalmente elevadas tasas de interés e inflación por sobre el rango meta del Banco Central. Así, el indicador de rentabilidad sobre patrimonio promedio alcanzó a 15,4%, bajo el 21,1% observado en 2022. Sin embargo, si se reconociera el efecto de la inflación sobre el capital (corrección monetaria), el indicador de rentabilidad alcanzaría a un 11,3% en 2023, mayor al 8,1% registrado en el ejercicio previo.

Los ingresos operacionales anotaron una leve alza de 0,2% respecto al ejercicio previo, principalmente por el buen desempeño en materia de resultado financiero neto, asociado a posiciones en instrumentos financieros, y en comisiones netas. Estos efectos fueron compensados por la menor inflación del periodo que derivó en un menor ingreso neto por intereses y reajustes, dada la posición activa estructural en UF del sistema financiero. Con todo, la razón de ingresos operacionales sobre colocaciones promedio disminuyó desde un 7,0% alcanzado en 2022 a un 6,6% en 2023.

En un escenario donde los márgenes se han comprimido y la actividad crediticia no repunta, la industria continúa realizando esfuerzos en materia de eficiencia y productividad. De lo anterior da cuenta su desempeño en materia de gastos operacionales, los que anotaron un aumento de 7,8%, por debajo de la variación de la UF promedio del ejercicio equivalente a 8,9%. El aumento nominal de los gastos operacionales obedece principalmente a mayores gastos de administración y remuneraciones, ambos afectados por la inflación. Adicionalmente, en 2023 se comenzaron a gravar los servicios con IVA, lo que explica también parte del incremento en gastos de administración. Lo anterior, junto al deterioro de los ingresos operacionales, situaron al indicador de eficiencia en 43,6%, por sobre el 40,6% registrado en 2022.

El gasto por pérdidas crediticias, por su parte, registró una contracción de 0,5% anual alcanzando los $3.246 mil millones. La dinámica en esta materia fue diferente a la de años previos y concurrente con la normalización de los niveles de liquidez y de los indicadores de morosidad, disminuyendo así la necesidad de la industria de recurrir al mecanismo de provisiones adicionales para reflejar las condiciones reales de crédito de la economía. En este contexto, las colocaciones con morosidad mayor a 90 días representaron un 2,15% del total de colocaciones, por sobre el 1,70% alcanzado al cierre de 2022. En tanto, el indicador de gasto por pérdidas crediticias sobre colocaciones promedio se elevó hasta 1,31%, bajo del 1,40% de 2022.

Finalmente, los impuestos explican parte importante del desempeño anual toda vez que registraron un aumento de 47,6% en 2023, principalmente por una mayor base imponible como resultado de la menor inflación del ejercicio.

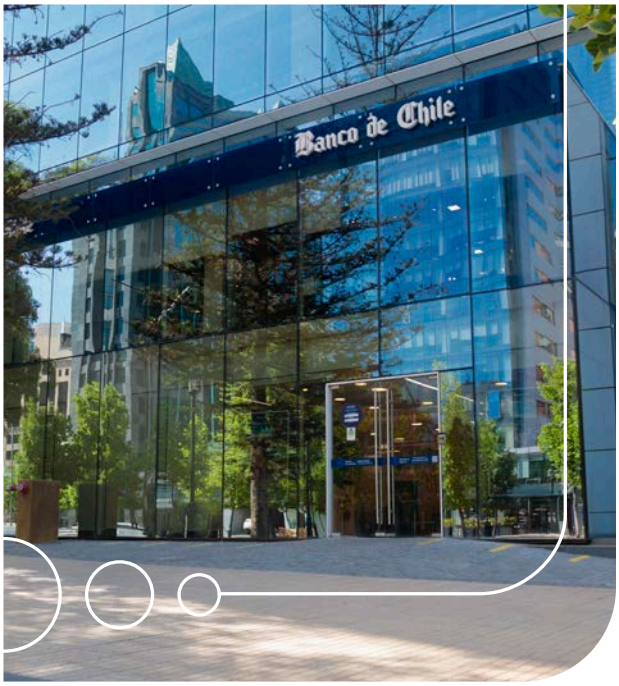
Para 2024 las expectativas sobre la evolución de la banca local son las siguientes:

En cuanto al crecimiento en colocaciones, prevemos una recuperación debido al repunte de la economía, especialmente impulsado por el mejor desempeño del consumo que compensaría una ligera contracción de la inversión. Por lo tanto, esperamos un alza real en el rango de 2,0% – 2,5% para el portafolio de la industria, que estaría conducida tanto por colocaciones de consumo como vivienda, que crecerían en el límite superior del rango y colocaciones comerciales que aumentarían ligeramente por debajo del límite inferior, excluyendo las operaciones de las filiales en el exterior.

Desde el punto de vista de financiamiento, dado que los depósitos a la vista habrían convergido a niveles normales en 2023, esperamos una expansión anual real en línea con el crecimiento del PIB, acercándose gradualmente a una relación de reciprocidad sobre colocaciones en el rango de 25% a 26%. En cambio, dada la disminución de las tasas de interés y la menor compensación por inflación para los clientes, así como presiones inminentes en materias liquidez y capital para ciertos actores, se espera que los bancos aumenten el financiamiento de largo plazo en lugar de depósitos a plazo. Por lo tanto, vemos que los depósitos a plazo disminuirán en el margen, mientras

la deuda emitida debería aumentar en línea con el crecimiento de las colocaciones.

En cuanto a la utilidad neta, el MNI de la industria se verá afectado por factores mixtos, tales como: (i) el impacto negativo del fin de la FCIC, (ii) un efecto positivo de menores tasas de interés de corto plazo en el fondeo, y (iii) el retorno de la inflación en torno al 3,0%. Por ello, esperamos que el MNI se sitúe en el rango de 3,2% a 3,5% en 2024. El riesgo de crédito, la cartera morosa y las pérdidas crediticias esperadas deberían reflejar el efecto de una mejora en las perspectivas económicas, pero aún limitadas, y de la adopción de la metodología estandarizada de provisiones para consumo. Por lo tanto, prevemos un gasto por pérdidas crediticias sobre colocaciones promedio en torno a 1,4% y una cartera morosa en niveles de 2,2%.



Balance del Sistema Bancario
(cifras en millones de pesos, incluyen filiales en el exterior)

	2022	2023	Var. %
Total Activos	396.716.471	401.355.353	1,2%
Colocaciones	243.485.431	252.977.430	3,9%
a costo amortizado	243.218.636	252.774.198	3,9%
a valor razonable	266.795	203.232	-23,8%
Inversiones financieras	66.270.855	71.334.851	7,6%
Total Pasivos	368.456.988	369.479.817	0,3%
Depósitos vista	83.333.733	82.237.630	-1,3%
Depósitos a plazo	107.047.649	112.571.869	5,2%
Instrumentos financieros de deuda emitidos	55.919.621	58.197.430	4,1%
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	9.570.791	10.269.818	7,3%
Total Patrimonio	28.259.483	31.875.536	12,8%

Desempeño industria bancaria chilena

Resultados del Sistema Bancario
(cifras en millones de pesos, incluyen filiales en el exterior)

	2022	2023	Var. %
Total Ingresos Operacionales	**16.388.782**	**16.425.675**	**0,2%**
Ingreso neto por intereses	7.879.398	9.651.764	22,5%
Ingreso neto por reajustes	4.735.369	2.183.089	-53,9%
Ingreso neto por comisiones	2.474.766	2.712.041	9,6%
Resultado financiero neto	995.923	1.539.481	54,6%
Resultado por inversiones en sociedades	46.314	54.915	18,6%
Resultado de activos no corrientes para la venta	-1.827	20.299	-
Otros ingresos operacionales	258.839	264.086	2,0%
Total Gastos Operacionales	**-6.649.694**	**-7.165.644**	**7,8%**
Gastos por Pérdidas Crediticias	**-3.261.815**	**-3.245.852**	**-0,5%**
Resultado antes de Impuestos	**6.477.273**	**6.014.179**	**-7,1%**
Impuestos	-980.140	-1.447.035	47,6%
Resultado del Ejercicio	**5.497.133**	**4.567.144**	**-16,9%**
Resultado atribuible a los propietarios	5.395.585	4.489.697	-16,8%
Interés no controlador	101.548	77.447	-23,7%

Indicadores	2022	2023
Retorno sobre patrimonio promedio	21,1%	15,4%
Ingresos operacionales / Colocaciones promedio	7,0%	6,6%
Eficiencia	40,6%	43,6%
Provisiones por riesgo / Colocaciones promedio	1,4%	1,3%
Patrimonio efectivo / Activos ponderados por riesgo	15,6%	15,7%*

(*) Información a septiembre 2023 (última disponible).

Desempeño financiero Banco de Chile

Utilidad neta

En el ejercicio 2023, alcanzamos una utilidad neta de $1.243.635 millones, que fue 11,8% o $165.800 millones por debajo de los $1.409.435 millones registrados en 2022.

Esta disminución anual responde principalmente a:

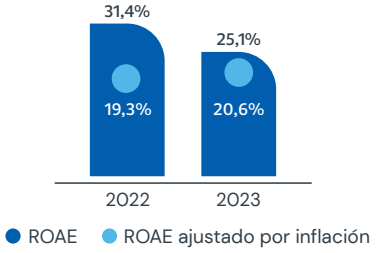
- Un incremento de $123.020 millones o 12,4% de los gastos operacionales producto del efecto de la inflación acumulada en partidas indexadas a UF, tales como las remuneraciones, lo que se sumó a efectos no recurrentes en beneficios para el personal como consecuencia de un exitoso cierre anticipado de los convenios colectivos junto a mayores indemnizaciones. Otras partidas, principalmente relacionadas a TI y a castigos operacionales, también mostraron un incremento en relación con 2022.
- Una disminución de $118.517 millones o 3,8% en los ingresos operacionales, explicados principalmente por la fuerte caída de la inflación, 13,3% en 2022 vs. 4,8% en 2023 (medida como variación de UF), lo que resultó en una disminución de los ingresos de no clientes. Este elemento, a su vez, se vio compensado en cierta medida por la mejora de los ingresos de clientes, respaldada por una mayor contribución de los depósitos, los ingresos por colocaciones y los ingresos por comisiones.

Estos factores fueron parcialmente compensados por:

- Una disminución de $73.867 millones o 17,0% en el gasto por pérdidas crediticias, la que se asocia a dos efectos opuestos: (i) el establecimiento de provisiones adicionales en 2022 que significaron una elevada base de comparación en relación con el 2023, en que no se constituyeron provisiones adicionales y (ii) el efecto del crecimiento de las colocaciones y un comportamiento de pago más normalizado en el Segmento de Banca Minorista en 2023.
- El impacto de la disminución anual de $1.870 millones de los impuestos a las ganancias asociado a factores subyacentes mixtos: (i) la reducción de los resultados antes de impuestos, y (ii) el aumento de las deducciones relacionadas con el devengo de instrumentos financieros amparados en el Art. 104 del código tributario,esto último compensado, en parte, por el impacto de una menor inflación en nuestra base imponible, toda vez que el efecto de la inflación en el patrimonio es deducible de impuestos bajo el sistema tributario chileno.

Retorno sobre patrimonio promedio (ROAE)

Retorno sobre patrimonio promedio[1]



(1) ROAE ajustado por la inflación es calculado como la utilidad neta menos el efecto de la inflación sobre el capital y reservas (ambos del periodo) dividido por patrimonio promedio.

Resultado de los factores mencionados anteriormente, logramos un ROAE de 25,1% en 2023, por debajo del nivel de 31,4% registrado en 2022. Este descenso está totalmente alineado con nuestras expectativas sobre la convergencia gradual del ROAE a niveles normalizados.

No obstante, cabe destacar cómo se comporta el ROAE cuando se ajusta por inflación. Dado que una inflación persistentemente alta afecta negativamente el valor real del capital y reservas, es útil proporcionar a los inversionistas una medida ajustada No-PCGA, como el ROAE ajustado por inflación, para una evaluación integral de nuestro desempeño, dado el efecto de la disminución del poder adquisitivo en el capital. Al observar este indicador, es posible notar que el ROAE ajustado por inflación habría alcanzado a 20,6% en 2023, en comparación con el 19,3% alcanzado en 2022. Estas cifras hacen aún más destacable nuestro desempeño financiero durante 2023.

Desempeño financiero Banco de Chile

Ingresos operacionales

Desglose de ingresos operacionales
(en millones de $)

	2022	2023	Cambio 2023 / 2022 $	Cambio 2023 / 2022 %
Ingreso neto por intereses y reajustes	2.235.546	1.890.660	-344.886	(15,4)%
Resultado financiero[1]	303.385	467.765	164.380	+54,2 %
Ingreso financiero neto	**2.538.931**	**2.358.425**	**-180.506**	**(7,1)%**
Ingreso neto por comisiones	**531.619**	**545.278**	**13.659**	**+2,6 %**
Otros ingresos operacionales	**29.659**	**75.995**	**46.336**	**+156,2 %**
Resultados por inversión en sociedades	**13.580**	**14.432**	**852**	**+6,3 %**
Resultado por activos no corrientes para la venta	**2.004**	**3.146**	**1.142**	**+57,0 %**
Total ingresos operacionales	**3.115.793**	**2.997.276**	**-118.517**	**(3,8)%**

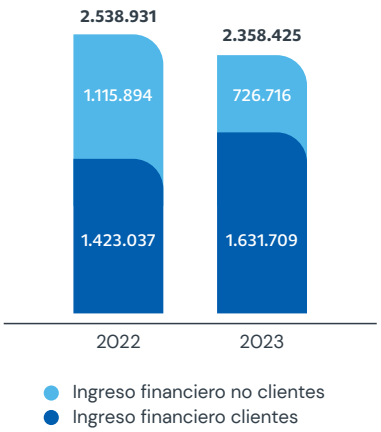
Indicadores clave	2022	2023	pb.
Margen neto de intereses y reajiustes	5,53%	4,48%	-105
Margen financiero neto	5,69%	4,96%	-73
Comisiones netas sobre colocaciones promedio	1,50%	1,48%	-2

(1) Incluye resultados por: activos para negociación medidos a valor razonable en resultados, activos medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales, pasivos financieros a valor razonable, derivados de negociación, derivados de cobertura contable y conversión de cambios por moneda extranjera

Ingreso financiero neto

Durante 2023, nuestro ingreso financiero neto ascendió a $2.358.425 millones, lo que equivale a una disminución anual de $180.506 millones en comparación con 2022. Este comportamiento fue consecuencia de la disminución de los ingresos financieros de no clientes de $389.178 millones o 34,9%, influenciados casi en su totalidad por una menor inflación en 2023 en comparación con 2022. Por otro lado, los ingresos financieros de clientes registraron un aumento anual de $208.672 millones en 2023, impulsados principalmente por un mejor desempeño en productos comerciales clave, como depósitos a la vista, colocaciones y depósitos a plazo.

Desglose ingreso financiero neto
(en millones de $)



Los principales factores detrás de este desempeño anual fueron:

- Una caída de $341.592 millones en la contribución de nuestra exposición estructural activa neta en UF que cubre el patrimonio neto de nuestros accionistas frente a la inflación, resultado de una tasa de inflación que –medida como variación de UF– disminuyó desde 13,3% en 2022 hasta 4,8% en 2023, efecto que se vio parcialmente compensado por mayores saldos patrimoniales.

- La contracción de $62.398 millones en los ingresos provenientes de nuestro negocio de Tesorería, de $297.528 millones en 2022 a $235.129 millones en 2023. Los principales factores subyacentes a este rendimiento pueden resumirse de la siguiente manera:
  - Una disminución de $63.990 millones en la gestión de nuestras mesas de Trading y de Inversiones, explicada principalmente por: (i) el efecto de una menor inflación en la cartera de renta fija parcialmente denominada en UF, (ii) cambios desfavorables en las tasas de interés de mediano y largo plazo durante 2023 que condujeron a ajustes negativos del valor razonable tanto de nuestros valores de renta fija como de derivados mantenidos para negociación, tendencia que se invirtió parcialmente a finales de 2023, lo que se potenció con un efecto de base de comparación, ya que 2022 fue un año extraordinario para las posiciones de negociación, (iii) menores ingresos por la gestión de nuestra posición en moneda extranjera debido a una alta base de comparación relacionada con una mayor volatilidad en 2022, y (iv) menores resultados de CVA/DVA desde un ingreso neto de $5.215 millones en 2022 a una pérdida neta de $428 millones en 2023.
  - Ingresos de nuestra unidad de Ventas y Estructurados que cayeron en $3.322 millones en 2023 en comparación con 2022 como resultado de una alta base de comparación, dada una mayor cantidad de operaciones de derivados realizadas por clientes en un entorno caracterizado por una alta volatilidad e incertidumbre.
  - Menores ingresos por de la mesa de balance (ALM) en $663 millones, lo cual fue consecuencia de factores mixtos, entre ellos: (i) el efecto negativo de una menor inflación en las posiciones direccionales de activos en UF tomadas por nuestra Tesorería que compensaron con creces los mayores ingresos por la administración de los descalces de plazos y tasas de interés, ambos efectos significaron menores ingresos por gestión de descalces en $25.429 millones anuales, y (ii) un incremento anual de $26.092 millones en resultados procedentes de la gestión de inversiones mantenidas con fines de liquidez, mayormente asociadas a la venta de activos financieros medidos en FVTOCI en 2022 que habían acumulado un ajuste negativo de valor de mercado en cuentas patrimoniales.

Estos efectos se vieron compensados en parte por:

- Una mayor contribución de los depósitos a la vista a nuestro costo de financiamiento por $98.780 millones anuales, explicados principalmente por las mayores tasas de interés promedio tanto en moneda local como extranjera en 2023 en comparación con 2022, en línea con las medidas monetarias adoptadas por los bancos centrales de todo el mundo para hacer frente a la inflación. El efecto positivo de las tasas de interés se vio compensado en cierta medida por una disminución anual del 17,4% en los saldos promedio de los DaV.

- Mayores ingresos por colocaciones por $78.627 millones, desde $784.230 millones en 2022 hasta $862.856 millones en 2023, principalmente por el mejor desempeño de los créditos de consumo en 2023 que se tradujeron en ingresos adicionales por $49.967 millones. Lo anterior se sustentó en el aumento del spread de crédito (+38 pb.) y en el aumento de los saldos promedio (+9,5%). En menor medida, se sumaron los mayores ingresos por $20.596 millones anuales de colocaciones para la vivienda, influenciados

Desempeño financiero Banco de Chile

principalmente por saldos promedio que crecieron 9,2% en 2023 en comparación con 2022, y por mayores spread de crédito (+11 pb.). Por último, los ingresos por créditos comerciales aumentaron $10.543 millones, a pesar de que los saldos promedio se mantuvieron prácticamente estables en 2023 en comparación con 2022.

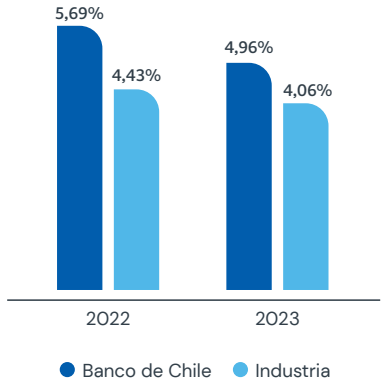
- Ingresos por depósitos a plazo que aumentaron en $34.334 millones anuales desde $20.080 millones registrados en 2022 hasta $54.414 millones en 2023.Este avance fue consecuencia de: (i) mayores márgenes desde mediados de 2023 resultado de una estrategia de precio que capturó brechas de valor como parte de nuestras iniciativas de eficiencia que buscan continuamente aprovechar oportunidades en toda la corporación, y (ii) saldos promedio de DaP que se expandieron 30,0% anualmente, dado el mayor apetito por este producto por parte de los inversionistas, en línea con las mayores tasas de interés locales de corto plazo.

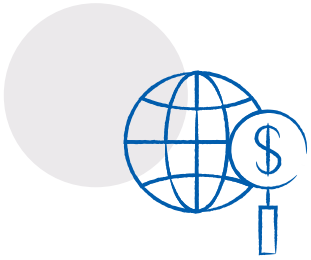
- Un mayor ingreso financiero neto anual de filiales por $4.019 millones, asociados a mayores resultados de la cartera de renta fija administrada por nuestra filial de corretaje de bolsa.

Margen Financiero Neto (MFN)

En 2023, nuestro margen financiero neto alcanzó 4,96%, 73 pb. por debajo del 5,69% registrado en 2022. La disminución se explica en gran medida por la caída anual de la inflación de 13,3% en 2022 a 4,8% en 2023, que afectó a la industria bancaria local en su conjunto y en distintas magnitudes dependiendo de la exposición de cada banco a la inflación. De esta forma, nuestro margen financiero neto siguió la tendencia de todo el sistema bancario, sin embargo, seguimos superando a la industria en 90 pb. en 2023 (126 pb. en 2022) en margen financiero neto.

Margen Financiero Neto
(ingresos financieros netos / activos que devengan intereses promedio)





Ingreso neto por comisiones

Los ingresos netos por comisiones crecieron en 2023 $13.659 millones o 2,6% totalizando $545.278 millones en comparación con los $531.619 millones registrados en 2022. El crecimiento moderado se debió en parte al efecto puntual de los cambios en el tratamiento contable de los ingresos por servicios de cobranza. Al ajustar por este efecto, las comisiones aumentan 5,7% anual en 2023.

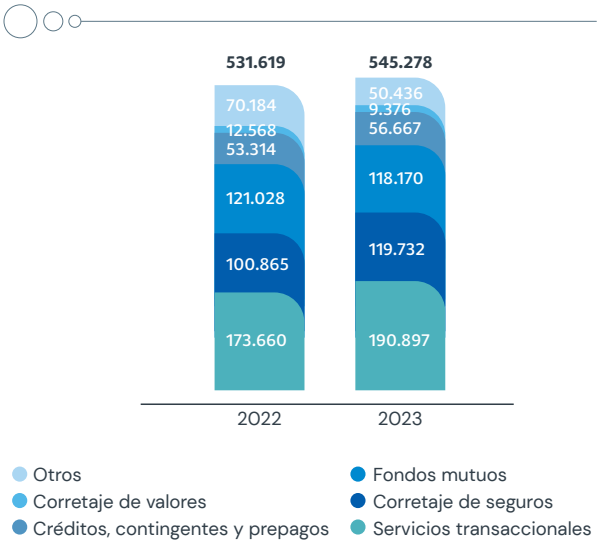
Los principales efectos que subyacen a este crecimiento pueden resumirse de la siguiente manera:

- Comisiones por corretaje de seguros que crecieron en $18.867 millones o 18,7% desde los $100.865 millones registrados en 2022. Esta tendencia al alza se ha debido principalmente a la expansión anual de 14,2% en las primas intermediadas, que a su vez se han visto favorecidas en gran medida por la positiva evolución de las ventas de seguros en el segmento de Banca Minorista.
- Mayor ingreso por comisiones de servicios transaccionales por $17.237 millones o 9,9%, desde $173.660 millones alcanzados en 2022. Este desempeño se relaciona principalmente con comisiones de tarjetas de crédito que aumentaron $10.017 millones durante el año, principalmente por un alza de 14,3% en la facturación de las transacciones.
- Un incremento de $3.353 millones en comisiones por originación de créditos, préstamos contingentes y prepagos de crédito favorecidas principalmente por la reactivación de la actividad, especialmente en Banca Minorista.

Estos factores se vieron compensados en parte por:

- Una reducción de $16.883 millones en ingresos por honorarios de Servicios de Cobranza desde los $17.049 millones alcanzados en 2022. Este efecto fue consecuencia del cambio en el tratamiento contable de las comisiones procedentes de este tipo de servicios que comenzaron a contabilizarse en otros ingresos operacionales en 2023.
- Honorarios por servicios de asesoría financiera que disminuyeron $3.793 millones, desde $8.935 millones en 2022 hasta $5.142 millones en 2023. Durante 2023, la actividad en servicios de asesoría financiera se vio afectada por el panorama económico prevaleciente, caracterizado por el debilitamiento de la confianza empresarial y las altas tasas de interés, lo que resultó en menores fusiones y adquisiciones, y colocaciones de bonos en el mercado local.
- Una disminución de $3.192 millones de ingresos por comisiones provenientes del negocio de corretaje de bolsa, desde $12.568 millones en 2022 hasta $9.376 millones en 2023, principalmente producto de un descenso anual del 5,0% en el volumen de intermediación de acciones, en línea con las preferencias de los inversionistas que se trasladaron a inversiones en renta fija a la espera de la corrección a la baja de las tasas de interés.
- Menores ingresos por comisiones por administración de fondos mutuos que disminuyeron de $121.028 millones en 2022 a $118.170 millones en 2023, lo que representa una caída de $2.858 millones. Esta disminución se asocia en gran medida a cambios en las preferencias de inversionistas en 2023, que han preferido fondos de menor margen, como los de renta fija, dadas sus expectativas de una corrección a la baja de las tasas de interés locales.

Ingresos netos por comisiones
(en millones de $)



Desempeño financiero Banco de Chile

Otros ingresos operacionales

Los otros ingresos operacionales (que incluyen ingresos por resultados de inversión en sociedades, ingresos por activos no corrientes mantenidos para la venta y otros ingresos operacionales) registraron un incremento anual de $48.330 millones o 106,8% en el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 en relación con los $45.243 millones alcanzados en 2022. Lo anterior producto principalmente de un aumento anual de $46.336 millones en otros ingresos operacionales, que a su vez se sustentaron mayormente en: (i) una liberación única de provisiones no crediticias por casi $23.355 millones, (ii) ingresos adicionales de casi $24.000 millones relacionados con el cambio en el tratamiento contable de los ingresos por servicios de cobranza, y (iii) aproximadamente $6.701 millones vinculados al efecto de la inflación en los pagos de IVA al SII. Estos factores fueron contrarrestados en cierta medida por una disminución anual de $7.900 millones en los ingresos derivados del reconocimiento de la inflación en los pagos mensuales provisionales de impuesto, debido a una fuerte disminución de la inflación desde 13,3% en 2022 a 4,8% en 2023.

Gasto por pérdidas crediticias

Nuestro gasto por pérdidas crediticias o pérdidas crediticias esperadas (PCEs) totalizó $361.251 millones en 2023, lo que denotó una disminución de $73.867 millones o 17,0% en comparación con el gasto de $435.118 millones registrado en 2022.

Pérdidas crediticias esperadas
(en millones de $)

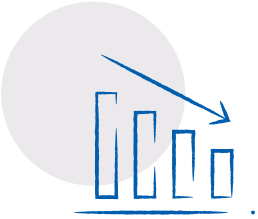
	2022	2023	Var. 2023 / 2022 $	Var. 2023 / 2022 %
Saldo de provisiones				
Saldo inicial	**718.249**	**778.392**	**60.143**	**+8,4 %**
Castigos	(265.480)	(434.427)	(168.947)	+63,6 %
Ventas de cartera	(1.631)	(342)	1.289	(79,0)%
Provisiones FX	582	2.390	1.808	+310,7 %
Provisiones netas	326.672	422.955	96.283	+29,5 %
Saldo final	**778.392**	**768.968**	**(9.424)**	**(1,2)%**
Gasto por pérdidas crediticias esperadas				
Provisiones netas créditos	326.672	422.955	96.283	+29,5 %
Provisiones netas bancos	275	60	(215)	(78,2)%
Provisiones por contingentes	3.869	3.725	(144)	(3,7)%
Provisiones por riesgo país	801	(469)	(1.270)	(158,6)%
Deterioro instituciones financieras	8.009	(2.754)	(10.763)	(134,4)%
Provisiones adicionales	160.000	0	(160.000)	(100,0)%
Recuperos	(64.508)	(62.266)	2.242	(3,5)%
Pérdidas crediticias esperadas	**435.118**	**361.251**	**(73.867)**	**(17,0)%**

La variación anual se originó principalmente en:

- La no constitución de provisiones adicionales en 2023 en comparación con las constituidas en 2022 por $160.000 millones. En los años anteriores reforzamos nuestra base de provisiones adicionales con el objetivo de hacer frente al potencial deterioro de la calidad crediticia –por encima de los niveles normales– desde los niveles muy positivos observados durante la pandemia, debido al exceso de liquidez no recurrente en la economía. Aunque las métricas de riesgo de crédito están convergiendo a niveles de más largo plazo, todavía no se ha evidenciado un deterioro mayor o superior al esperado, por lo que no establecimos ni liberamos provisiones adicionales en 2023.
- Una caída anual de $10.763 millones en el deterioro de activos financieros –medido tanto a FVTOCI como a costo amortizado– en comparación con el monto registrado en 2022, debido principalmente a la mejora de los spread de crédito, especialmente concentrados en los certificados de depósito en moneda local emitidos por bancos locales como consecuencia de la reducción de la exposición.

Estos efectos se vieron compensados en parte por un aumento anual del gasto por pérdidas crediticias asociado a las colocaciones de consumo y contingentes, que puede desglosarse de la siguiente manera:

- Un incremento anual de aproximadamente $22.268 millones de PCEs debido al crecimiento del crédito (y al cambio de composición), resultado de una expansión anual de 4,1% en las colocaciones promedio, sustentado principalmente en el crecimiento de 6,4% en las colocaciones gestionadas por el segmento de Banca Minorista y, en menor medida, por un moderado incremento de 0,5% en las colocaciones administradas por el segmento de Banca Mayorista. De este modo, el efecto del crecimiento de los préstamos se concentró casi en su totalidad en la Banca Minorista.
- Un incremento anual de $75.898 millones de PCEs en comparación con el año pasado, atribuible al deterioro general de la calidad de los activos, como resultado de:
  - El debilitamiento de los perfiles de riesgo de crédito en el segmento de Banca Minorista que se tradujo en mayores PCEs por $109.344 millones en 2023, lo que está alineado con la tendencia al alza de la morosidad, concentrada mayoritariamente en la Banca Minorista, desde 1,08% en diciembre de 2022 hasta 1,43% a diciembre de 2023. Este incremento fue resultado de la normalización de los comportamientos de pago extraordinariamente positivos observados en 2021 y 2022, impulsado por niveles de liquidez no recurrentes, especialmente entre las personas. Así, a medida que la liquidez ha disminuido y los niveles de desempleo se han visto afectados por el estancamiento económico, los ratios de morosidad han continuado convergiendo hasta niveles normales en la Banca Minorista.
  - En cambio, el segmento de Banca Mayorista evidenció una mejora neta de la calidad crediticia en 2023, lo que se tradujo en una disminución anual de $33.446 millones de las PCEs, principalmente en sectores económicos que habían sufrido deterioros en 2022 –debido a dinámicas tanto de mercado como regulatorias– y que, a su vez, fortalecieron su situación financiera a lo largo de 2023 por los fundamentos del negocio y la reducción de la incertidumbre, todo lo cual se tradujo en un menor gasto por pérdidas crediticias. Cabe destacar también que esta mejora global de la calidad crediticia se produjo a pesar de que algunos clientes específicos presentaron estrés financiero hacia finales de año, lo que se tradujo en un aumento de las PCEs en la unidad de negocio respectiva.

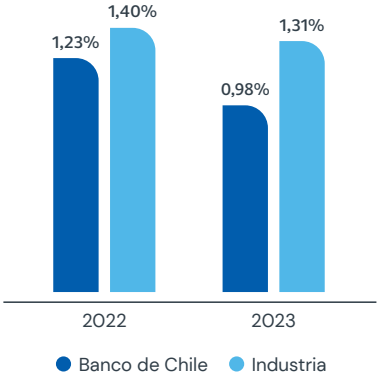


Desempeño financiero Banco de Chile

Indicador de pérdidas crediticias

Conforme a lo antes descrito, nuestros ratios de PCEs (Gasto por pérdidas crediticias o PCEs anualizados sobre las colocaciones promedio) disminuyeron 25 pb. en 2023 hasta un 0,98%, desde el 1,23% registrado en 2022. Vale la pena señalar que al ajustar por las provisiones adicionales establecidas en el año 2022, nuestro indicador de pérdidas crediticias se habría incrementado en 20 pb. en 2023, en comparación con el 2022.

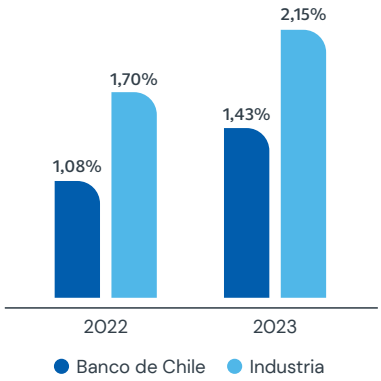
Indicador de pérdidas crediticias
(pérdidas crediticias esperadas / colocaciones promedio)



Sobre la base de nuestros ratios de PCEs, continuamos superando a la industria en términos de gastos por riesgo en 33 pb. en 2023 si se compara con el 1,31% registrado por la industria.

Indicador de cartera morosa

Ratio de morosidad
(cartera morosa >90d / colocaciones totales)



En cuanto a la morosidad, nuestro ratio de morosidad (cartera vencida 90 días o más) ascendió a 1,43% a diciembre de 2023, desde un 1,08% alcanzado el año anterior. La evolución de nuestro ratio de morosidad muestra que los indicadores de riesgo de crédito siguen en la senda de la normalización, debido a la menor liquidez de los clientes, el aumento del desempleo y la debilidad de la actividad económica.

Esta tendencia, sin embargo, afecta a todo el sector bancario local, como lo refleja el aumento de la tasa de morosidad de la industria desde 1,70% en diciembre de 2022 a 2,15% en diciembre de 2023. Como resultado, continuamos superando al sistema bancario en morosidad en 70 pb. al cierre de 2023.

Gastos operacionales

Para el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2023, los gastos operacionales evidenciaron un incremento de $123.020 millones o 12,4% en comparación con los $995.483 millones registrados en el año anterior.

Gastos operacionales
(en millones de $)

			Var. 2023 / 2022	
	2022	2023	$	%
Gastos de personal	528.226	582.684	54.458	+10,3 %
Gastos de administración	355.274	408.844	53.570	+15,1 %
Depreciaciones y amort.	84.205	92.308	8.103	+9,6 %
Deterioros	77	1.762	1.685	+2.188,3 %
Otros gastos operacionales	27.701	32.905	5.204	+18,8 %
Total gastos operacionales	**995.483**	**1.118.503**	**123.020**	**+12,4 %**
Información adicional	**2022**	**2023**		**pb. / %**
Gastos / Ingresos	32,0%	37,3%		+537pb
Gastos / Activos promedio	1,9%	2,0%		+14pb
Dotación (#) - FdP	12.550	12.217		(2,7)%
Sucursales (#) - FdP	266	257		(3,4)%

El alza anual de nuestra base de costos se originó principalmente en:

- Aumentos en los gastos de personal por $54.458 millones en 2023 explicados principalmente por incrementos de: (i) $39.643 millones en remuneraciones que incorpora el reconocimiento del efecto de la inflación pasada (parte de la variación del IPC observada en 2022), que compensaron el impacto de la reducción de la dotación como resultado de la revisión de nuestra estructura organizacional y enfoque en la eficiencia, (ii) en la misma línea, mayores indemnizaciones por despido en $8.010 millones, y (iii) un incremento de $6.806 millones en beneficios y otros pagos al personal, relacionados con la aceleración en el reconocimiento de beneficios incorporados en los convenios colectivos anteriores debido a los nuevos procesos de negociación colectiva celebrados con anticipación.
- Una expansión de $53.570 millones en gastos de administración, debido principalmente a: (i) mayores gastos relacionados con TI por $28.054 millones asociados a licencias de softwares, servicios de procesamiento de datos y mejoras de la infraestructura tecnológica, (ii) un aumento anual de $7.475 millones en mantenimiento de activos fijos, debido tanto a la remodelación de sucursales como a la reubicación de cajeros automáticos como resultado de una nueva asociación con un minorista local, (iii) mayores gastos de publicidad por $4.338 millones debido a campañas relacionadas con el patrocinio de la Selección Nacional de Rugby, junto con otras campañas relacionadas con

Desempeño financiero Banco de Chile

el negocio, particularmente vinculadas a la promoción del uso de canales de pago y los beneficios de nuestro programa de fidelización, (iv) gastos adicionales por $3.271 millones en servicios de cobro tercerizados, ya que el IVA comenzó a gravar estos servicios de acuerdo a la última reforma tributaria, (v) un aumento de $2.843 millones en gastos legales vinculados principalmente al aumento observado en la morosidad y la actividad de cobranza, y (vi) un incremento de $1.796 millones en arriendos relacionados en parte con la ubicación de los cajeros automáticos.

- Mayores gastos de depreciación y amortización por $8.103 millones anuales, en gran medida debido a una mayor amortización de los activos intangibles relacionados con las actualizaciones y desarrollos de software.
- Otros gastos operacionales que incrementaron $5.204 millones, explicado principalmente por el aumento de los castigos derivados de mayores fraudes externos a través de tarjetas de crédito/débito y transferencias electrónicas de dinero, y el robo sufrido por uno de nuestros proveedores de transporte de valores.

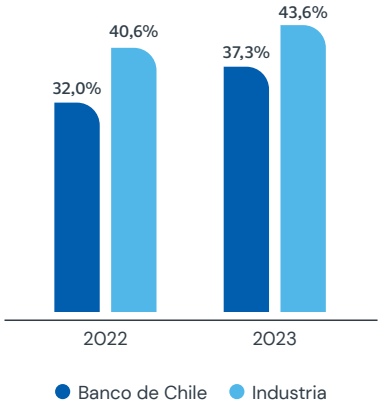
Indicador de eficiencia

Debido a que el crecimiento de los gastos operacionales fue superior al aumento de los ingresos operacionales, nuestro índice de eficiencia aumentó desde 32,0% en 2022 hasta 37,3% en 2023.

Esta evolución era esperada a la luz del importante impulso registrado por los ingresos operacionales en 2022, dado un entorno marcado por una inflación superior a lo normal, que también produjo un aumento sostenido de las tasas de interés nominales de corto plazo, todo lo cual benefició a nuestros ingresos operacionales de dicho ejercicio.

Sin embargo, a medida que la inflación disminuyó en 2023 y que las tasas de interés también han comenzado a entrar en un proceso de normalización, también vimos que nuestros ingresos se encaminaban hacia niveles de tendencia. Por otro lado, la expansión de ingresos ha reflejado el impacto tanto de la inflación acumulada como de los efectos no recurrentes. En conjunto, se registra una eficiencia aparentemente deteriorada, que –sin embargo– se acerca a niveles de mediano plazo.

Ratio de eficiencia
(gastos operacionales / ingresos operacionales)



Lo anterior queda claro al observar la evolución del indicador de eficiencia de la industria que también aumenta en 2023 en comparación con 2022. En un tono positivo, nuestro sólido desempeño general nos permitió continuar superando la relación costo-ingreso de la industria en 631 pb. en 2023.

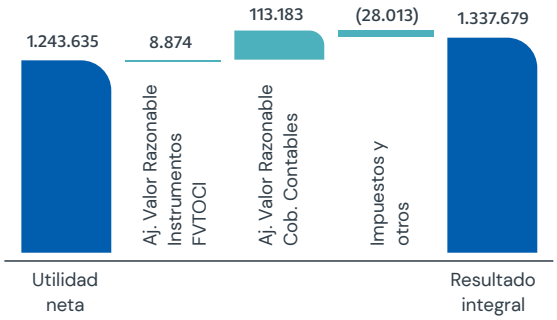
Impuesto a la renta

Al cierre del 2023 registramos un impuesto a la renta de $273.887 millones, que representó una contracción anual de $1.870 millones o 0,7% si se contrasta con los $275.757 millones alcanzados en 2022. Este comportamiento se explicó por una combinación de factores opuestos. En primer lugar, los elementos que explicaron la reducción del impuesto a las ganancias tuvieron que ver principalmente con: (i) una disminución de $167.670 millones del resultado antes de impuestos, desde $1.685.192 millones en 2022 hasta $1.517.522 millones en 2023, lo que significó la reducción del impuesto en $45.271 millones, al considerar la tasa de 27%, y (ii) las deducciones y otros efectos que aumentaron $70.211 millones en términos anuales, lo que se debió principalmente al reconocimiento del efecto positivo de los intereses devengados en los instrumentos de renta fija comprendidos en el artículo 104 de la Ley Tributaria chilena y otras deducciones. El efecto conjunto de estos factores fue compensado casi en su totalidad por el cambio significativo experimentado por la inflación en 12 meses, la cual, medida como variación de la UF, disminuyó de 13,3% en 2022 a 4,8% en 2023. En igualdad de condiciones, este efecto se tradujo en un mayor impuesto a la renta por $113.612 millones en 2023, por el aumento en nuestra base imponible, ya que el impacto de la inflación en el patrimonio es deducible de impuestos bajo el sistema tributario local. Con todo, la tasa efectiva de impuestos subió de 16,4% en 2022 a 18,0% en 2023.

Resultados integrales

Al 31 de diciembre de 2023, nuestros resultados integrales, que incluyen la utilidad neta del periodo y otros resultados integrales (OCI), totalizaron $1.337.679 millones. Este monto fue de $94.044 millones superior a los $1.243.635 millones de utilidad neta registrados para el mismo periodo.

Desglose de los resultados integrales
(en millones de $ al 31 de diciembre de 2023)



El OCI fue impulsado principalmente por un efecto global asociado a la evolución favorable de factores en el mercado local y externo sobre el valor de mercado tanto de los derivados de cobertura contable como, en menor medida, de la cartera de renta fija medida a valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVTOCI).

En detalle, el OCI positivo alcanzado durante el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2023 fue consecuencia principalmente de:

- Una positiva valorización a precios de mercado en derivados de cobertura contable por $113.183 millones al 31 de diciembre de 2023, antes de impuestos. Esta mejora se explicó principalmente por una disminución promedio de las tasas de interés externas a lo largo de 2023, lo que benefició las exposiciones a activos asociadas a los swaps de cobertura. En menor medida, este efecto se sumó a

Desempeño financiero Banco de Chile

un ligero aumento (FdP 2022 vs FdP 2023) de las tasas de interés locales denominadas en UF, lo que se tradujo en un ajuste a valor de mercado ligeramente positivo en la exposición al pasivo de los swaps de cobertura.

- Un positivo ajuste del valor razonable antes de impuestos de los valores FVTOCI por $8.874 millones al 31 de diciembre de 2023. Este cambio se dio a pesar de la tendencia al alza observada en las tasas de interés promedio de mediano y largo plazo en el plano local y en el exterior. En este sentido, cabe destacar que una parte significativa de la valorización positiva a precios de mercado obtenida en 2023 en los títulos FVTOCI se registró en los dos últimos meses del año como consecuencia de una fuerte corrección a la baja observada tanto en las tasas de interés locales como extranjeras.

Estos factores fueron contrarrestados, en parte, por el impuesto a la renta (y otros efectos) por un monto de $28.013 millones derivados del positivo OCI obtenido antes de impuestos tanto en derivados de coberturas contable como en instrumentos de renta fija FVTOCI.

Proyecciones

Para 2024, esperamos una normalización en la mayoría de los factores clave del mercado que afectan al negocio bancario.

Así, proyectamos que nuestro ROAE continúe convergiendo a niveles de mediano plazo, principalmente debido al menor MNI causado por el fin del programa FCIC. También, esperamos que la inflación se sitúe en el centro del rango meta del Banco Central. En este contexto, nuestro MNI debería finalizar 2024 en ~4,4%. La leve disminución en relación a 2023 se basa principalmente en las expectativas de la flexibilización monetaria aún en curso, que debería llevar la tasa de interés de política monetaria al ~4,5% a finales de 2024, trayectoria que beneficia nuestro financiamiento a corto plazo.

Desde el punto de vista del riesgo de crédito, prevemos que las PCEs seguirán normalizándose, excluyendo provisiones adicionales. Por lo tanto, en 2024 nuestras PCEs deberían situarse en ~1,2% en promedio, sin considerar el impacto del nuevo modelo de provisiones estandarizado para la cartera de consumo, si lo hubiera.

En cuanto a la eficiencia, la relación gasto-ingreso debería converger hacia el promedio de mediano plazo de ~40,0% en diciembre de 2024, compuesto por menores ingresos operacionales y por una contención de los gastos operacionales.

En base a lo anterior, y en ausencia de factores no recurrentes, para 2024 prevemos nuestro ROAE en el rango de ~18,0%.

Banco de Chile

	2024
Crecimiento de colocaciones (nominales)	Ligeramente por sobre la industria
Margen neto de interés (MNI)	~4,4%
Pérdidas crediticias esperadas / Colocaciones promedio	~1,2%
Ratio de eficiencia	~40,0%
Retorno sobre patrimonio promedio (ROAE)	~18,0%

Desempeño segmentos de negocio

Nuestra utilidad neta antes de impuesto ascendió a $1.517.522 millones en el ejercicio 2023, monto que fue $167.670 millones menor a la cifra registrada en 2022. En términos de composición, nuestros ingresos fueron explicados principalmente por el segmento Banca Mayorista que contribuyó un 49,2%, con un avance anual de 4,0%. Además, el segmento Banca Minorista redujo su contribución a un 41,8%, como resultado de una disminución anual de 17,2%. Como es habitual, a estos principales segmentos de negocio les siguieron nuestros segmentos de Filiales y Tesorería que contribuyeron con 6,4% y 2,6% del total, respectivamente.

Ingresos anuales antes de impuestos por segmento de negocio
(en millones de $)

Segmento de Banca Minorista

El segmento de Banca Minorista registró una utilidad antes de impuesto de $634.301 millones en 2023, una disminución de $132.003 millones o de 17,2% en comparación con los $766.304 millones generados en 2022.

Esta disminución puede resumirse de la siguiente manera: (i) un incremento de $109.692 millones en gastos operacionales, explicados principalmente por el aumento de los gastos del personal por factores no recurrentes, entre los que destacan el reconocimiento de beneficios de negociaciones colectivas pasadas ante la celebración anticipada de nuevos convenios colectivos, los mayores gastos por indemnizaciones asociados a la optimización de la red de sucursales y el efecto acumulativo de la inflación sobre los salarios, todo lo cual se sumó al efecto del cambio en el tratamiento contable de los servicios de recaudación y cobranzas, (ii) un aumento de $50.086 millones en el gasto por pérdidas crediticias, a pesar de la disminución de las provisiones adicionales, asociada principalmente a la normalización que hemos presenciado en las métricas de calidad crediticia, como los créditos vencidos, en comparación con un periodo de comportamiento de pagos extraordinariamente positivo fomentado por el exceso temporal de liquidez en 2022.

Estos efectos fueron compensados en cierta medida por un incremento anual de $27.775 millones en ingresos operacionales, debido a la mejora de los ingresos por colocaciones, particularmente en la Banca Personas, al mayor margen de depósitos a plazo, a los mayores ingresos por comisiones por servicios transaccionales y corretaje de seguros, y a la mayor contribución de los depósitos a la vista administrados por el segmento, todo lo cual permitió hacer frente a una menor contribución de la exposición indexada a la inflación que se asigna parcialmente al segmento, como resultado de la fuerte caída registrada por la inflación en 2023 en comparación con 2022.

Desempeño financiero Banco de Chile

Segmento de Banca Mayorista

En 2023, el segmento de Banca Mayorista registró una utilidad total antes de impuestos de $746.013 millones, monto que fue $28.816 millones por sobre el nivel registrado en 2022.

Entre los principales factores que explican este crecimiento, podemos destacar la fuerte caída anual de $113.188 millones en el gasto por pérdidas crediticias, atribuibles tanto a la inexistencia de provisiones adicionales asignadas en parte a este segmento en 2023 en comparación con 2022, como a una mejora neta de la calidad crediticia de los activos dados los cambios favorables en la situación financiera de los clientes de sectores específicos.

Este efecto fue parcialmente compensado por: (i) una disminución anual de $63.472 millones en ingresos operacionales, principalmente por el impacto de una menor inflación en los ingresos de intereses y reajustes netos, ya que parte de nuestra exposición indexada a la inflación se asigna a este segmento, lo que en cierta medida se compensó con una mayor contribución de financiamiento de los depósitos a la vista en base a tasas de interés más altas en promedio, y (ii) gastos operacionales que aumentaron $20.900 millones, en gran medida, debido al efecto acumulativo de la inflación en los salarios y otros efectos puntuales en los gastos de personal, como la aceleración en el reconocimiento de los beneficios proporcionados a través de los antiguos convenios colectivos de trabajo, toda vez que anticipamos las negociaciones con algunos de nuestros sindicatos, y el aumento de los gastos de indemnización como resultado de la reestructuraciones organizacionales.

Segmento de Tesorería

Nuestra Tesorería contabilizó una utilidad antes de impuesto de $40.131 millones en 2023, lo que significa una disminución de $57.211 millones en comparación con los $97.342 obtenidos en 2022.

Este desempeño tuvo que ver con un marcado cambio en los factores del mercado, particularmente en la inflación y las tasas de interés. En consecuencia, la reducción de la utilidad antes de impuesto se explicó principalmente por una disminución de $68.039 millones en ingresos operacionales que, a su vez, fueron atribuibles a: (i) menores ingresos financieros netos de nuestro Portafolio de Inversiones por $41.506 millones en 2023, explicado principalmente por la constante tendencia alcista que mostraron las tasas de interés locales –particularmente en UF– hasta octubre de 2023, lo que golpeó significativamente el valor razonable de los instrumentos de renta fija, y (ii) menores ingresos de nuestra mesa de negociación por $22.484 millones en 2023, en gran medida producto de una elevada base de comparación, dada por el aumento de la volatilidad que benefició el ajuste a valor de mercado de las posiciones negociadas en 2022, junto con el aumento de los cargos de CVA/DVA de derivados. En ambos casos, además, cabe destacar que las tasas de interés nominales de corto plazo se mantuvieron en niveles superiores a los esperados a lo largo de 2023, lo que afectó negativamente al costo de fondos de posiciones con vencimientos más cortos, como las de negociación.

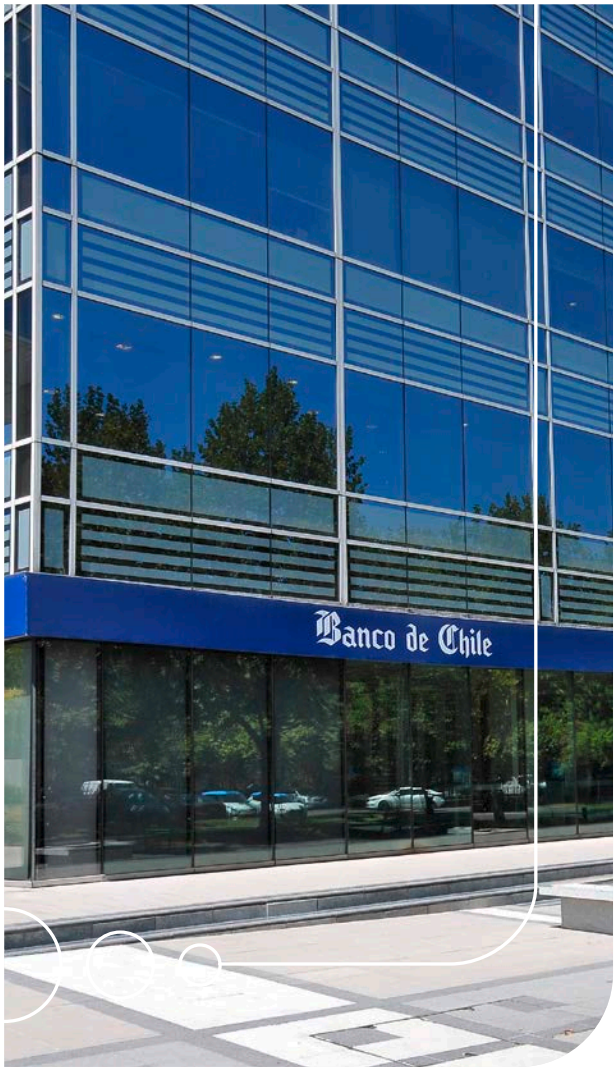
Estos factores se vieron compensados en cierta medida por una disminución de los deterioros de los instrumentos de renta fija contabilizados como FVTOCI y a costo amortizado por $10.762 millones en 2023 en comparación con 2022, principalmente debido a la mejora de los spreads de crédito de los instrumentos de corto plazo (depósitos a plazo) emitidos por los bancos locales.

Filiales

En 2023, nuestras Filiales registraron conjuntamente una utilidad antes de impuesto de $97.077 millones, lo que representó una contracción anual de $7.272 millones en comparación a 2022.

Este comportamiento se sustentó principalmente en: (i) una disminución de $3.578 millones en la utilidad antes de impuesto obtenida por nuestra Corredora de Bolsa, principalmente debido al aumento de los gastos como consecuencia del reconocimiento de la inflación acumulada en los salarios y mayores gastos relacionados con tecnologías de información, (ii) una menor utilidad antes de impuesto de nuestra Administradora General de Fondos por $3.206 millones, producto de mayores preferencias de inversionistas por fondos renta fija a la espera de la corrección a la baja de las tasas de interés con los consecuentes menores márgenes, (iii) una caída anual de $3.032 millones en la utilidad antes de impuesto de nuestra filial de Asesoría Financiera como consecuencia de una menor actividad de negocios en 2023, en línea con un crecimiento económico moderado, y (iv) una menor utilidad antes de impuesto de $1.295 millones en nuestra filial de Servicios de Cobranza, lo que se explica por el aumento de los gastos de personal.

Estos factores fueron parcialmente compensados por la mayor utilidad antes de impuesto de nuestra Corredora de Seguros por $3.839 millones en 2023 en comparación con un año antes, lo que se debió principalmente a los mayores ingresos por comisiones asociadas a un mayor volumen de préstamos de consumo y a la mejora del negocio de seguros no relacionados al crédito.



Desempeño financiero Banco de Chile

Portafolio de colocaciones

El debilitamiento de la actividad económica, impulsado por diversos factores, entre ellos: (i) las incertidumbres asociadas a las reformas en sectores económicos claves, (ii) dos intentos constitucionales en menos de dos años, y (iii) el impacto directo de una contracción monetaria más prolongada de lo esperado, se tradujo en un crecimiento nominal moderado y una contracción real, al ajustar por inflación, del portafolio de colocaciones de la industria, particularmente en créditos comerciales y de consumo.

Esta evolución demuestra lo procíclico que es el negocio bancario, sobre todo en tiempos en los que muchos factores se están propagando simultáneamente. Como se mencionó anteriormente, el portafolio de colocaciones de la industria se contrajo 1,5% en base anual –en términos reales– al cierre de 2023. Esto es consistente con una actividad económica general que evidenció una contracción anual de 0,2% a la misma fecha, de acuerdo con el Índice de Actividad Económica Mensual (IMACEC), la cual fue causada principalmente tanto por una disminución de la inversión privada como por el ajuste esperado en el consumo de los hogares, en respuesta a los impulsores antes mencionados.

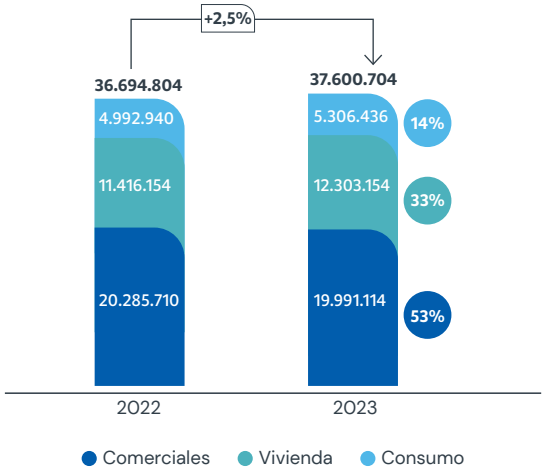
Por lo tanto, la demanda por créditos siguió siendo lenta, especialmente por parte de las empresas. Así lo han reflejado las encuestas crediticias realizadas por el Banco Central a lo largo del año. En este sentido, la demanda de personas se mantuvo limitada, aunque no peor que trimestres anteriores, lo que ha impactado negativamente en la demanda por créditos de consumo. Ciertamente, la demanda de personas se vio golpeada por la reticencia del Banco Central a emprender una flexibilización monetaria más agresiva, en base a las dudas en torno a la evolución esperada de la inflación, lo que se ha traducido en una tasa de interés de política monetaria aún superior a la neutral que cerró 2023 en 8,25%, desde el nivel de 11,25% que duró hasta julio de 2023. Por otro lado, las discusiones aún no abordadas sobre reformas económicas cruciales, tales como

modificaciones tanto al sistema de pensiones como al de salud y una ambiciosa reforma tributaria, junto con largos procesos de aprobación de proyectos de inversión de alto impacto, continúan afectando negativamente la confianza empresarial y, en consecuencia, la demanda por créditos comerciales por parte de grandes empresas y corporaciones. En este escenario, las Pymes también se vieron afectadas, ya que la mayoría de ellas están involucradas tanto en el sector de consumo masivo como en la industria de servicios.

Desde el punto de vista de la oferta, en cambio, el Banco Central ha destacado que las condiciones tendieron a mejorar ligeramente para las personas en el año, aunque siguen siendo limitadas por el repunte del desempleo que pasó de promediar 7,9% en 2022 a 8,7% en 2023. Además, los bancos han continuado restringiendo las condiciones crediticias para las Pymes y algunas industrias específicas, dado el deterioro esperado del riesgo crediticio derivado de la reducción de la capacidad de pago debido a la débil actividad económica y las preocupaciones sobre la solidez financiera de empresas pertenecientes a los sectores inmobiliario, construcción y de salud, debido a las dinámicas que afectan estos negocios.

El crecimiento de nuestras colocaciones también se vio afectado por estas dinámicas, junto con nuestro enfoque prudente al riesgo de crédito, particularmente en colocaciones comerciales. Sin embargo, gracias a mejoras en herramientas de inteligencia de negocios y en segmentación de clientes en la banca personas, hemos conseguido crecer tanto en colocaciones de consumo como de vivienda.

Evolución del portafolio de colocaciones
(en millones de $ y %)



Así, al 31 de diciembre de 2023 nuestro portafolio de colocaciones totales alcanzó $37.600.704 millones, lo que representó un incremento anual de $905.900 millones o 2,5% en comparación con los $36.694.804 millones a fines de 2022. Como se mencionó anteriormente, esta expansión está en línea con la evolución del portafolio de colocaciones de la industria al mostrar una contracción moderada en términos reales, que a su vez se vio propiciada por una demanda restringida por préstamos comerciales que fue más que compensada por el crecimiento de las colocaciones de consumo y para la vivienda. Al observar a nivel de productos crediticios, la expansión de nuestro portafolio de colocaciones se sustentó en:

- Un incremento anual de $887.000 millones o 7,8% en colocaciones para la vivienda por un total de $12.303.154 millones al cierre de 2023 en comparación con los $11.416.154 millones de diciembre de 2022. Esta expansión representó un crecimiento real positivo de alrededor de 3,0% al ajustar por inflación. Durante 2023, las colocaciones para la vivienda han continuado desacopladas de las condiciones económicas y financieras. Aunque la demanda por este tipo de créditos pareció moderarse durante algunos períodos del año pasado y también de este año, principalmente debido al alza de las tasas de interés a largo plazo y al incremento de la inflación, las dinámicas específicas que influyen en el mercado de la vivienda, como el aumento constante de la demanda y la gestión de la oferta, han seguido respaldando el crecimiento de las colocaciones.

Por lo tanto, la expansión anual de las colocaciones para la vivienda se ha visto impulsada por: (i) un aumento de 68,1% en la originación de créditos que evolucionó desde $814.139 millones en 2022 a $1.368.376 millones en 2023, lo que fue principalmente el resultado de una inteligencia de riesgo mejorada que ha reforzado la efectividad de las campañas comerciales dirigidas a subsegmentos específicos de la banca personas. Además, como la mayoría de las colocaciones para la vivienda están denominadas en UF, el aumento anual de 4,8% en la inflación, medida como variación de UF, también contribuyó a explicar gran parte del crecimiento nominal total.

- Una expansión anual de $313.496 millones o 6,3% en colocaciones de consumo, que ascendieron a $5.306.436 millones al 31 de diciembre de 2023 en relación con los $4.992.940 millones registrados en diciembre de 2022. Al igual que en el caso de las colocaciones para la vivienda, la reactivación de campañas focalizadas, basadas en analítica precisa, nos permitió mantener un desempeño razonable en términos de originación de créditos en cuotas al alcanzar un monto total de $1.961.909 millones en 2023, lo que representó un crecimiento anual moderado, aunque constante, de 1,9% en comparación con el nivel registrado en 2022. Como resultado, los créditos en cuotas ascendieron a $3.181.587 millones al 31 de diciembre de 2023, los que estuvo 2,1% por encima de los $3.114.956 millones alcanzados a diciembre de 2022.

Desempeño financiero Banco de Chile

Asimismo, la principal fuente de crecimiento en colocaciones de consumo fue la expansión de las colocaciones por tarjetas de crédito. Estos créditos alcanzaron $1.852.377 millones al 31 de diciembre de 2023, lo que representó un crecimiento anual de $228.841 millones o 14,1% en comparación con 2022. Esta expansión ha sido consecuencia de diversas estrategias que hemos desplegado para promover el uso de tarjetas de crédito como principal medio de pago para nuestros clientes, entregando más beneficios a través de nuestro programa de fidelización, a la vez que mejoramos la segmentación para apuntar a segmentos de ingresos medios y altos de la Banca Minorista, con ofertas de valor personalizadas. Asi también, hemos sido testigos de un aumento significativo en la utilización de este medio de pago después de la pandemia, ya que el uso de efectivo disminuyó drásticamente entre los clientes para compras de todo tipo de bienes y servicios a través de internet y aplicaciones móviles, lo que dio un drástico impulso a los pagos con tarjetas de crédito. Además, el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 representa una base de comparación baja, ya que el superávit general de liquidez causado por las medidas de ayudas extraordinarias (retiros de fondos de pensiones) seguía presente entre clientes de banca personas mientras que disminuyó en 2023, lo que se tradujo indirectamente en un aumento de las colocaciones relacionadas con tarjetas de crédito. Es importante señalar, sin embargo, que en paralelo con el desarrollo de estrategias comerciales mejoradas, también hemos logrado un progreso significativo en nuestros modelos de calificación y provisiones para hacer frente al aumento de las colocaciones por tarjeta de crédito, a la vez que hemos reforzado nuestro conocimiento de los diversos subsegmentos de banca personas que han protagonizado esta expansión.

- Una contracción en 12 meses de $294.596 millones o 1,5% en colocaciones comerciales desde $20.285.710 millones registrados al 31 de diciembre de 2022 a $19.991.114 millones en diciembre de 2023. Como se mencionó anteriormente, esta evolución estuvo en línea con los hallazgos revelados para la industria en términos de expansión de colocaciones comerciales y las conclusiones compartidas por el Banco Central en encuestas crediticias trimestrales publicadas a lo largo del año.

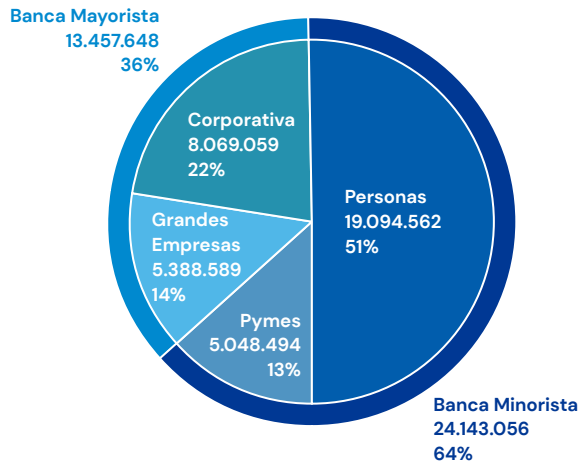
La disminución de los saldos de colocaciones comerciales se concentró especialmente en préstamos comerciales, lo que tuvo que ver tanto con una importante disminución de la demanda por financiamiento por parte de los clientes de la Banca Mayorista como con el estancamiento de la demanda de las Pymes, a pesar de las medidas adoptadas para reactivar esta última. De ahí que, en medio de un escenario caracterizado por la caída de la inversión privada –dadas las dudas sobre la evolución de las reformas políticas y económicas antes mencionadas– y tasas de interés aún elevadas, la confianza empresarial no ha podido despegar desde terreno negativo.

Como consecuencia, los clientes de la Banca Mayorista han pospuesto, o incluso descartado, planes de inversión, lo que se ha traducido en una menor demanda por créditos comerciales de mediano y largo plazo. El caso de las Pymes es algo diferente, ya que el gobierno lanzó en 2023 un nuevo programa de crédito con garantía estatal, denominado "Fogape Chile Apoya", para apoyar a este tipo de deudores (y empresas de tamaño medio) mediante el reforzamiento de sus perfiles de riesgo a través de garantías, con el fin de facilitar su acceso a financiamiento de capital de trabajo para hacer frente a los efectos rezagados de la recesión pandémica. Al 31 de diciembre de 2023 contábamos con créditos "Fogape Chile Apoya" por $808.182 millones, lo que sustentó significativamente la evolución de los créditos a las Pymes y nos permitió superar la amortización programada de los anteriores programas de créditos Fogape. En este sentido, a la misma fecha ocupamos el primer lugar entre los bancos privados en créditos amparados por este programa en el sistema bancario chileno al otorgar cerca de $1.031.900 millones durante 2023.

Con todo, las colocaciones comerciales disminuyeron $404.435 millones o 2,5% anual, desde $15.931.162 millones en diciembre de 2022 a $15.526.727 millones en diciembre de 2023. Esta contracción fue compensada –en cierta medida– por un aumento anual de $63.321 o 3,8% en colocaciones de comercio exterior, en base de un comercio internacional más normalizado, el efecto del tipo de cambio sobre los saldos y, más importante, la revisión de las ofertas de valor de los productos relacionados en función del perfil de riesgo de cada segmento. Asimismo, las colocaciones de leasing aumentaron en $39.672 o 2,2% anual.

A nivel de segmentos de negocios, al 31 de diciembre de 2023 nuestro portafolio de colocaciones estaba compuesto por: (i) colocaciones de Banca Minorista por $24.143.056 millones, incluidos créditos concedidos tanto a personas como a Pymes, que representaban un 64,2% del total del portafolio de colocaciones a la misma fecha, y (ii) créditos de la Banca Mayorista por $13.457.648 millones, que representaban un 35,8% del total de colocaciones, que a su vez estaba compuesto por créditos otorgados tanto a corporaciones como a empresas de tamaño medio.

Colocaciones por segmento
(en millones de $ y %)



En el caso del segmento de Banca Minorista, los créditos otorgados a personas ascendieron a $19.094.562 millones a diciembre de 2023, lo que representó un 50,8% del portafolio total de colocaciones y un 79,1% de las colocaciones gestionadas por el segmento de Banca Minorista. El monto restante, equivalente a $5.048.494 millones o 20,9% de las colocaciones administradas por el segmento de Banca Minorista estaban otorgados a Pymes. A la misma fecha, el segmento de Banca Mayorista gestionaba créditos a corporaciones por $8.069.059 millones, que representaban 60,0% de la cartera del segmento y créditos otorgados a empresas de tamaño medio por un monto de $5.388.589 millones o 40,0% de la cartera del segmento.

En el periodo de 12 meses finalizado el 31 de diciembre de 2023, las colocaciones gestionadas por nuestro segmento de Banca Minorista aumentaron $1.280.336 millones o 5,6% cuando se contrasta con el $22.862.720 millones alcanzados el 31 de diciembre de 2022. A lo largo de 2023, la expansión evidenciada por este portafolio se centró en la banca personas, lo que nos permitió complementar el crecimiento moderado registrado por nuestro subsegmento de banca Pyme. Así, la evolución de las colocaciones administradas por el segmento de Banca Minorista se puede resumir de la siguiente manera:

- Crecimiento de las colocaciones de banca personas por $1.190.199 millones o 6,6% en comparación con el $17.904.363 millones alcanzados en diciembre de 2022, que a su vez fue respaldado por:
  - Colocaciones para la vivienda por un total de $12.303.154 millones en diciembre de 2023, lo que representó un incremento anual de $887.000 millones o 7,8% en relación con diciembre de 2022. Como se mencionó anteriormente, la expansión de las colocaciones para la vivienda se explicó tanto por la dinámica del mercado inmobiliario local que se ha caracterizado por una sólida demanda y el desacoplamiento del desempeño macroeconómico, como por el efecto de la inflación a 12 meses en los saldos denominados en UF. En este contexto, pese a que

Desempeño financiero Banco de Chile

logramos un aumento anual significativo en la originación de créditos en este producto, el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 representó un período de desaceleración importante en las colocaciones para la vivienda en relación con las expansiones observadas en la última década.

- Colocaciones de consumo que totalizaron $5.306.436 millones al 31 de diciembre de 2023, lo que indica un incremento anual de $313.496 millones o 6,3% en relación con diciembre de 2022. Cabe destacar que durante 2023 las colocaciones de consumo presentaron una marcada desaceleración tras un periodo de tasas de crecimiento anual de dos dígitos que promediaron ~15% en 2022 y el 1S23. La expansión de nuestro portafolio de colocaciones de consumo se vio impulsada tanto por la normalización de la originación de créditos en cuotas en relación con los niveles previos a la pandemia como por el impulso de las colocaciones por tarjetas de crédito. Como se ha mencionado, estas tendencias se vieron respaldadas por estrategias mejoradas y adaptadas tendientes a reforzar el uso de tarjetas de crédito en los segmentos objetivo de ingresos y una mayor inteligencia de riesgo de crédito para hacer frente a una mayor originación de créditos de consumo y un uso intensificado de los medios de pago.

- En el caso de los créditos otorgados a las Pymes, alcanzamos un monto total de $5.048.494 millones al 31 de diciembre de 2023, lo que denota un moderado incremento anual de $90.137 millones o 1,8% en comparación con diciembre de 2022. Como se señaló anteriormente, durante 2023 el subsegmento Pyme fue golpeado por el panorama económico que impactó a sectores específicos en los que participan mayoritariamente las Pymes, como los sectores comercio y manufacturero que se contrajeron 3,4% y 1,0%, respectivamente, y la severa desaceleración evidenciada por los servicios que crecieron 1,1% anual en 2023, todo según la variación 12 meses del IMACEC.

  Como resultado, la demanda por créditos por parte de las Pymes se moderó durante 2023, lo que se unió a algunas medidas que hemos tomado para evitar el deterioro del riesgo de crédito en este subsegmento. Alineado con este enfoque, durante 2023 fuimos muy activos tanto en la participación como en la promoción del programa Fogape Chile Apoya en el intento de apoyar a las Pymes a hacer frente a los efectos de la desaceleración económica y los efectos rezagados derivados de la pandemia. Al 31 de diciembre de 2023 contábamos con créditos Fogape Chile Apoya por $745.421 millones en el subsegmento Pyme, que compensaron con creces la amortización de los créditos Fogape Covid y Fogape Reactiva.

En el segmento de Banca Mayorista, el total de colocaciones alcanzó $13.457.648 millones al 31 de diciembre de 2023, monto que estuvo $374.437 millones o 2,7% por debajo de los $13.832.084 millones registrados en diciembre de 2022. Este segmento de negocios fue uno de los más golpeados por la desaceleración económica, debido principalmente a las caídas esperadas de 1,9% en la inversión privada y 3,3% para el consumo total en 2023, según lo estimado por el Banco Central de Chile en el último Informe de Política Monetaria (diciembre de 2023). La disminución general de las colocaciones gestionadas por el segmento de Banca Mayorista se focalizó principalmente en:

- Una reducción anual de $223.331 millones o 2,7% en el total de colocaciones administradas por nuestra División Corporativa que pasaron desde $8.292.389 millones en diciembre de 2022 a $8.069.059 millones un año más tarde. Es probable que esta sea la división en la que el impacto de la menor inversión privada se haya hecho más evidente, ya que hemos visto que diversos proyectos de inversión que antes estaban en cartera se pospusieron o incluso se descartaron en el corto plazo, a la espera de un escenario más seguro en términos de reformas políticas y económicas, algunas de las cuales aún están en marcha después de muchos años intentando abordarlas. Estos

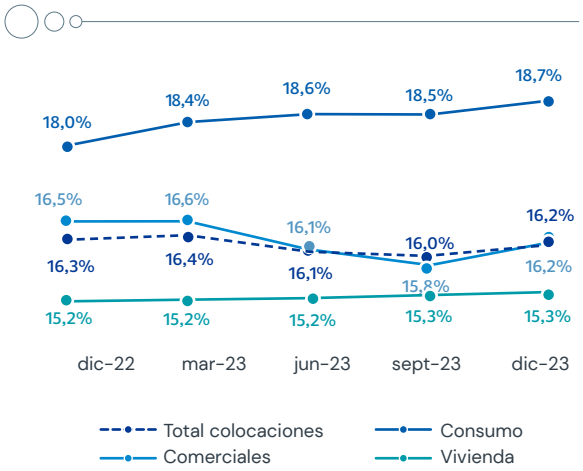
factores provocaron una disminución importante en la demanda de créditos comerciales por parte de clientes corporativos que disminuyó en $227.934 millones o 3,3% anualmente, lo que se unió a una contracción anual de $54.615 millones o 14,2% en colocaciones por leasing. Estos comportamientos negativos se vieron compensados –en cierta medida– por saldos ligeramente más altos en colocaciones de comercio exterior, fomentados por ofertas de valor mejoradas para satisfacer las necesidades de los clientes corporativos.

- Una caída anual de $151.106 millones o 2,7% en colocaciones gestionadas por nuestra Banca Grandes Empresas (tamaño medio) que pasaron desde $5.539.695 millones en diciembre de 2022 a $5.388.589 millones en diciembre de 2023. De manera similar a la División Corporativa, los créditos comerciales fueron el producto crediticio más afectado entre los clientes de Grandes Empresas al disminuir $223.908 millones o 6,7% anual, lo que –una vez más– tuvo que ver con la disminución de la demanda por créditos que –para algunos casos específicos– se unió a requisitos más estrictos y también a la amortización significativa de los créditos Fogape Covid y Fogape Reactiva. Esta tendencia se vio compensada en cierta medida por el efecto positivo conjunto de: (i) el programa Fogape Chile Apoya que benefició a parte de los clientes de la división que tenían saldos vigentes por $62.106 millones al 31 de diciembre de 2023, y (ii) ligeros incrementos anuales tanto en colocaciones de factoring como leasing, lo cual es consecuencia del reforzamiento de soluciones a la medida, menor liquidez de corto plazo en ciertos sectores y la búsqueda de soluciones de financiamiento de largo plazo en un contexto de tasas de interés aún más altas de lo normal.

Para 2024, esperamos recuperar el impulso en el crecimiento de colocaciones. Creemos firmemente que, en la medida en que se disipe la incertidumbre general y la política monetaria adopte un sesgo más expansivo, la actividad económica general debería recuperarse, al menos moderadamente, desde el estancamiento del PIB observado en 2023. Por lo tanto, deberíamos crecer en línea con la industria o, en otras palabras, ligeramente por encima del crecimiento del PIB en colocaciones comerciales, ya que no se espera que la inversión privada aumente significativamente, mientras que el comercio internacional debería repuntar moderadamente desde los niveles observados en 2023. En banca personas, en cambio, prevemos que crezca ligeramente más rápido que el sector, tanto en colocaciones de consumo como en colocaciones para la vivienda, principalmente por la recuperación esperada para el consumo de los hogares (desde la contracción experimentada en 2023), apuntalada por la disminución del costo del crédito, a medida que la tasa de interés de política monetaria converge a niveles neutrales, y por un mercado inmobiliario que se espera que permanezca desacoplado de los principales factores económicos. Basándonos en estos datos, también esperamos crecer ligeramente por sobre la industria en colocaciones hacia fines de 2024.

135

Participación de mercado en colocaciones[1]
(% al final de cada período)



(1) Excluidas las operaciones de filiales en el extranjero.

Desempeño financiero Banco de Chile

Al cierre de 2023, anotamos una cuota de mercado de 16,2% colocaciones totales, que estuvo solo 12pb. por debajo de la cuota alcanzada un año antes. Este ligero descenso se debió a diversos factores. En primer lugar, registramos una disminución en la cuota de mercado en colocaciones comerciales (desde 16,5% a 16,2%), dados los factores mencionados anteriormente a nivel de segmentos, caracterizado tanto por una demanda moderada como por un enfoque prudente del riesgo de crédito en algunos casos particulares. Este efecto, sin embargo, se vio compensado casi en su totalidad por el importante aumento de la cuota de mercado que logramos en colocaciones de consumo (desde 18,0% a 18,7%), que se ha basado en una originación estable de créditos en cuotas que ya alcanzó niveles prepandemia y el despliegue de una estrategia comercial robusta que busca promover el uso de tarjetas de crédito entre segmentos de ingresos específicos en los que deseamos crecer más rápido que nuestros pares relevantes. En el caso de las colocaciones para la vivienda, en cambio, mantuvimos nuestra participación de mercado sin cambios en 15,3%, ya que hemos seguido creciendo en línea con la industria.

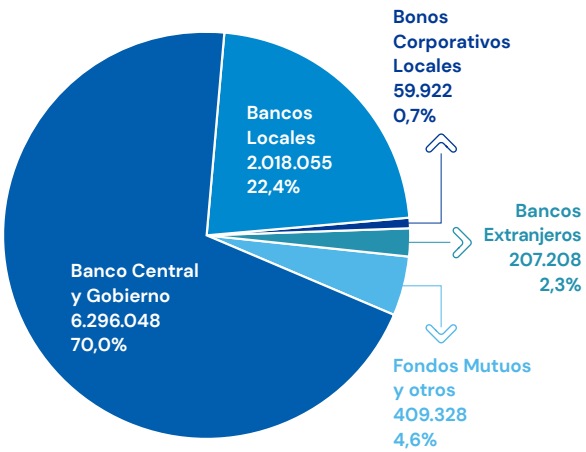
Para 2024, dada nuestra expectativa de crecer ligeramente por encima de la industria, nuestro objetivo es ganar presencia en el mercado de colocaciones para la vivienda y de consumo, a la vez que mantener nuestra participación en el mercado en la cartera comercial. En general, deberíamos recuperar posicionamiento de mercado en colocaciones totales en el margen.

Portafolio de instrumentos de deuda

Nuestro portafolio de Instrumentos de Deuda totalizó $8.990.560 millones al 31 de diciembre de 2023. Al igual que en los últimos dos años, en 2023 nuestra cartera de instrumentos de deuda continuó estando influenciada tanto por nuestras expectativas sobre el proceso de aterrizaje de los principales factores del mercado, particularmente en el mercado local, tras la normalización de los niveles de inflación, como por decisiones tomadas para asegurar nuestra adecuación de liquidez así como para abordar las necesidades de garantías derivadas del programa FCIC con el Banco Central que vence totalmente en junio de 2024.

En consecuencia, nuestra cartera de renta fija continuó estando compuesta principalmente por instrumentos emitidos tanto por el Banco Central de Chile como por el Gobierno de Chile, que representaban un 70,0% del monto total en diciembre de 2023, seguido de bonos y depósito a plazo (DAP) emitidos por bancos locales que representaban 22,4% del portafolio a la misma

Portafolio de instrumentos de deuda
por tipo de instrumento
(en millones de $ y %)



fecha. En menor medida, también teníamos posiciones en: (i) fondos mutuos y otros instrumentos (4,6%), que se invierten principalmente en instrumentos de renta fija emitidos por el Banco Central y el Gobierno de Chile, y (ii) bonos de largo plazo emitidos tanto por bancos extranjeros (2,3%) como por emisores corporativos locales (0,7%).

Durante 2023, incrementamos progresivamente nuestras posiciones en activos líquidos, con el objetivo de estar preparados para el vencimiento del programa FCIC (dos tercios el 30 de marzo de 2024 y un tercio el 1 de julio de 2024). De esta manera, tal como lo solicitó el Banco Central, durante 2023 hemos continuado reemplazando activos menos líquidos anteriormente cedidos al Banco Central como garantía de la FCIC (como colocaciones corporativas) por activos de alta liquidez, incluyendo instrumentos emitidos por el Banco Central de Chile y el Gobierno de Chile, así como DAP emitidos por bancos locales.

Además, desde noviembre de 2023 también comenzamos a utilizar el "Programa de Depósitos de Liquidez" (en adelante PDL), según lo dispuesto por el Banco Central, el cual busca facilitar el proceso de pago de la FCIC. Al 31 de diciembre de 2023 habíamos tomado PDL por $507.260 millones, como parte de los instrumentos medidos a costo amortizado, devengando la tasa de interés de política monetaria. En los próximos meses, es posible que tomemos volúmenes cada vez mayores de PDL a medida que venzan las posiciones actuales en DAP de bancos y se acerque la fecha de vencimiento de la FCIC. Asimismo, es importante señalar que, con el fin de estar preparados para el vencimiento de la FCIC, al 31 de diciembre de 2023 también mantuvimos depósitos overnight en el Banco Central contabilizados en el rubro Adeudado por Bancos.

En términos de propósito de inversión, al 31 de diciembre de 2023 nuestro portafolio de Instrumentos de Deuda estaba compuesto por:

- Instrumentos de renta fija medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (FVTOCI) que representaban 42,1% de nuestra cartera total de instrumentos de deuda o $3.786.525 millones en diciembre de 2023. Siguiendo el enfoque del portafolio total, los instrumentos FVTOCI estaban compuestos principalmente por bonos emitidos por el Banco Central de Chile y el Gobierno de Chile por un monto de $1.837.652 millones o 48,5%, así como por DAP y bonos emitidos por bancos locales representativos de $1.741.665 millones o 46,0% a la misma fecha. En menor medida, manteníamos bonos emitidos por instituciones del exterior por un monto de $207.208 millones o 5,5% del portafolio total FVTOCI, de los cuales una porción de 79,1% estaba asociada a bonos a largo plazo emitidos por bancos estadounidenses y el monto restante invertido en letras del Tesoro de Estados Unidos.

Como se mencionó anteriormente, las posiciones FVTOCI en bonos del Banco Central y del Gobierno de Chile, así como en DAP de bancos locales, están orientadas a colateralizar la obligación FCIC con activos más líquidos y, además, a posiciones de inversión tomadas por nuestra tesorería en busca de beneficiarse de cambios a la baja esperados en las tasas de interés, parte de los cuales presenciamos en el 4T23. Siguiendo este razonamiento, al 31 de diciembre de 2023 se cedieron aproximadamente $1.091.000 millones en instrumentos emitidos por el Banco Central de Chile o el Gobierno de Chile y $859.000 millones de DAP de bancos locales como garantía de la FCIC. Por otro lado, las exposiciones a instrumentos *offshore* estuvieron motivadas principalmente por nuestra expectativa de disminución de las tasas de interés externas, que ha tardado más de lo esperado, y ajustes favorables en spreads de crédito.

- Los instrumentos de deuda mantenidos para negociación ascendieron a $3.363.624 millones en diciembre de 2023. Aproximadamente 90,0% de este monto se invirtió en títulos de renta fija emitidos por el Banco Central de Chile

Desempeño financiero Banco de Chile

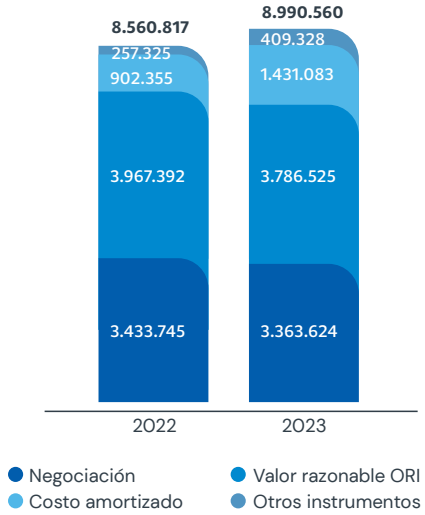
y el Gobierno de Chile, que se concentró especialmente en Pagarés Descontables del Banco Central (en adelante PDBC) por casi $2.739.272 millones, que son utilizados principalmente por nuestra tesorería para gestionar el superávit temporal de efectivo proveniente del vencimiento de activos comerciales y financieros, así como para gestionar los umbrales de liquidez tanto regulatorios como internos y pagos programados.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2023, aproximadamente $245.000 millones del monto total del PDBC estaban colateralizando el programa FCIC. Los PDBC mantenidos en la cartera de negociación tienen vencimientos muy cortos (menos de 30 días) y, por lo tanto, estas posiciones no nos exponen a un riesgo de precio significativo (sensibilidad a las tasas de interés). Además, dado que los PDBC vencen en los próximos meses, es posible que transfiramos parte de estos ingresos al PDL (costo amortizado), cuando se acerque el vencimiento de la FCIC.

- Los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado (antes conocidos como portafolio mantenido hasta el vencimiento) ascendieron a $1.431.083 millones al 31 de diciembre de 2023. La mayor parte de este monto se invierte en bonos emitidos por el Gobierno de Chile, que representaron $923.880 millones, denominados tanto en CLP como en CLF, de los cuales aproximadamente $855.000 millones estaban en garantía de la obligación FCIC a la misma fecha. El monto restante de $507.260 millones se invirtieron en PDL provistos por el Banco Central para el vencimiento del programa FCIC.

- Otros instrumentos, en particular compuestos por posiciones en Fondos Mutuos, que totalizaron $409.328 millones al 31 de diciembre de 2023. Estos fondos son tomados por nuestra tesorería como parte de nuestra gestión diaria de liquidez.

Portafolio de instrumentos de deuda por propósito
(en millones de $)



Al 31 de diciembre de 2023, nuestro portafolio de Instrumentos de Deuda registró un incremento anual de $429.743 millones o 5,0% desde los $8.560.817 millones registrados al 31 de diciembre de 2022. La expansión anual se centró, principalmente, en:

- Mayores posiciones en instrumentos medidos a Costo Amortizado por $528.728 millones o 58,6% que evolucionó desde $902.355 millones al 31 de diciembre de 2022 a $1.431.083 millones en diciembre de 2023. Esta expansión se explica en gran medida por la posición tomada en PDL en noviembre de 2023 por $507.260 millones para el pago de la FCIC y, en menor medida, por el efecto de la inflación en los bonos denominados en UF emitidos por el Gobierno de Chile incluidos en esta cartera. Cabe mencionar que, a excepción de los PDL, no tomamos posiciones incrementales en bonos o instrumentos de renta fija medidos a costo amortizado en 2023.

- Incremento de posiciones en Otros Instrumentos por $152.003 millones, principalmente relacionados con mayores exposiciones en Fondos Mutuos invertidos en instrumentos de alta calidad, desde $257.325 millones en diciembre de 2022 a $409.328 millones en diciembre de 2023. Como se mencionó anteriormente, este tipo de activos representan una opción de inversión utilizada por nuestra tesorería para optimizar la gestión del excedente de caja de corto plazo, así como gestionar los flujos de efectivo programados.

Los factores anteriores se vieron compensados, en cierta medida, por:

- Una disminución anual de $180.867 millones o 4,6% en instrumentos medidos a FVTOCI, que pasaron desde $3.967.392 millones en diciembre de 2022 a $3.786.525 millones en diciembre de 2023. Este cambio se explicó principalmente por las menores posiciones en bonos emitidos tanto por el Banco Central de Chile como por el Gobierno de Chile, que ascendieron conjuntamente a $421.205 millones o 18,6% en base anual, lo que estuvo impulsado principalmente por el vencimiento de instrumentos que anteriormente se mantenían en esta cartera, los ingresos que reinvertimos tanto en depósitos overnight en el Banco Central (registrados como Adeudado por Bancos), DAP emitidos por bancos locales y, más recientemente, en el PDL establecido para el pago de la FCIC. Este efecto fue compensado en cierta medida por: (i) mayores inversiones en instrumentos locales de corto plazo, en particular en DAP de bancos locales, aumentando $200.757 millones o 13,0% entre diciembre de 2022 y diciembre de 2023, parte de los cuales han tenido como objetivo garantizar el programa FCIC del Banco Central, como se mencionó anteriormente, y (ii) instrumentos FVTOCI emitidos por instituciones externas que aumentaron $39.581 millones o 23,6% en comparación con el año anterior, relacionado con un incremento en posiciones en bonos emitidos por bancos estadounidenses, dadas nuestras expectativas respecto a tasas de interés externas y spreads de crédito, y la posibilidad de garantizar transacciones de derivados en el extranjero, respectivamente.

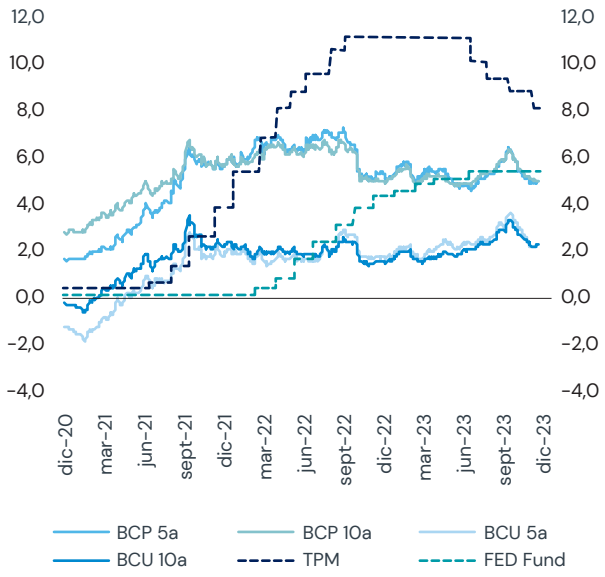
- Menores posiciones en el portafolio de negociación por $70.121 millones o 2,0% anual, desde $3.433.745 millones en diciembre de 2022 a $3.363.624 millones en diciembre de 2023. Este cambio se concentró principalmente en las menores exposiciones a PDBC por $239.364 millones en el mismo período. Como los PDBC tienen vencimientos de corto plazo, los recursos obtenidos de los vencimientos del 4T23 se invirtieron tanto en depósitos *overnight* en el Banco Central como en PDL. Es probable que sigamos transfiriendo los ingresos del vencimiento de PDBC a este tipo de instrumentos, en la medida se acerque el vencimiento de la FCIC.

Con todo, la evolución de nuestro portafolio de Instrumentos de Deuda durante 2023 estuvo impulsada por posiciones adoptadas por nuestra tesorería con el objetivo de beneficiarse de la esperada normalización de las tasas de interés y spreads de crédito, aprovechando al mismo tiempo una curva de tasas de interés invertida y tasas de interés a corto plazo que se desalinearon de la senda de declinación adoptada por la inflación, particularmente en el 2S23. Además, continuamos aumentando posiciones en activos de alta liquidez para colateralizar la obligación FCIC con el Banco Central, incluyendo bonos de mediano y largo plazo emitidos por el Banco Central y el Gobierno de Chile, DAP emitidos por bancos locales y, en los últimos meses, el PDL establecido por el Banco Central.

Desempeño financiero Banco de Chile

Cabe mencionar que, una vez que la obligación de la FCIC esté totalmente pagada, experimentaremos una disminución significativa de nuestro portafolio de Instrumentos de Deuda, ya que parte de las carteras de Negociación, FVTOCI y Costo Amortizado se utilizarán para liquidar este pasivo, mientras que se espera que la otra parte se cubra con Efectivo y Depósitos en Bancos, así como Adeudado por Bancos, ya constituidos, sin necesidad de levantar fondos adicionales. Asimismo, la composición actual de nuestra cartera de Instrumentos de Deuda nos permitirá mantener niveles de liquidez más que adecuados, cumpliendo con los umbrales regulatorios e internos.

Evolución tasas de interés
(tasas nominales y reales en %)



Fuente: Risk America y Banco Central de Chile.

Al observar la evolución de las tasas de interés, las tendencias fueron mixtas durante 2023. En el frente local, las tasas de interés de corto plazo comenzaron a disminuir en julio de 2023 debido a sucesivos recortes aplicados a la tasa de interés de política monetaria (en adelante TPM), como parte del proceso de relajación iniciado por el Banco Central una vez que la inflación pareció suavizarse. En consecuencia, la TPM se mantuvo en 11,25% desde diciembre de 2022 hasta julio de 2023 y luego disminuyó 100 pb. en julio, 75 pb. en septiembre, 50 pb. en octubre y 75 pb. en diciembre, alcanzando 8,25% al cierre del año. El ciclo de relajamiento monetario comenzó más tarde de lo esperado por el mercado, ya que el Banco Central vio un riesgo significativo de inflación persistente durante el 1S23. Aunque, en este momento no se discute que la TPM no sufra una corrección a la baja en 2024, ya que en la última reunión de Consejo realizada en diciembre de 2023 el Banco Central señaló que la convergencia de la inflación a la meta requerirá de nuevos recortes de la TPM en el futuro, la magnitud y el momento de dichos recortes dependerán de la evolución de los factores macroeconómicos para la trayectoria seguida por la inflación. De este modo, el Consejo sería lo más flexible posible si la materialización de cualquier riesgo potencial amenazara la convergencia de la inflación a la meta.

Por otro lado, la evolución de las tasas de interés locales de mediano y largo plazo fue mixta durante el año. De hecho, las tasas de interés de los bonos del Banco Central a cinco y diez años denominados en CLP alcanzaron niveles de ~5,0% en diciembre de 2022 y diciembre de 2023, mientras que los bonos del Banco Central a cinco y diez años denominados en CLF se mantuvieron en el rango de 2,0% a 2,3%. Sin embargo, a lo largo del año observamos una tendencia general al alza de las tasas de interés locales en CLP y CLF para plazos más largos de la curva de tasas, en base a dudas sobre diversos factores, entre ellos: (i) la capacidad del Banco Central para controlar la inflación, que sólo se hizo más evidente durante el 2S23, y (ii) las colocaciones internacionales de bonos realizadas por el Gobierno de Chile a principios del 4T23, lo que llevó temporalmente

las tasas de interés de largo plazo de CLF por encima de los niveles manejados por los agentes del mercado en ese momento. Así, las tasas de interés denominadas tanto en CLP como en CLF para bonos a cinco y diez años alcanzaron un máximo de ~6,5% y ~3,5% en octubre de 2023, respectivamente, mientras que disminuyeron bruscamente en noviembre y diciembre de 2023, hasta los niveles mencionados anteriormente.

En cuanto a las tasas de interés externas, a diferencia de las medidas adoptadas por el Banco Central de Chile, la Reserva Federal de Estados Unidos (FED) ha destacado que aún existen riesgos materiales sobre la evolución de la inflación, particularmente debido a factores externos, como los conflictos armados en Europa del Este y –más recientemente– en Medio Oriente que pueden ejercer presión al alza sobre los precios internacionales y locales de Estados Unidos. En este sentido, en contraste con la evolución mostrada por la TPM chilena, la Tasa de Fondos de la FED (FFR) aumentó de manera sostenida, pasando desde 4,5% en diciembre de 2022 a 5,5% en diciembre de 2023. Si bien el mercado espera que la FED Fund disminuya, en la última reunión de Consejo celebrada en diciembre de 2023, la FED afirmó que el ajuste futuro del nivel de tasa de política monetaria dependerá de la evolución de los riesgos emergentes que podrían poner en riesgo la meta de la FED de llevar la inflación a 2,0%. Por lo tanto, el momento de los recortes aún no está claro.

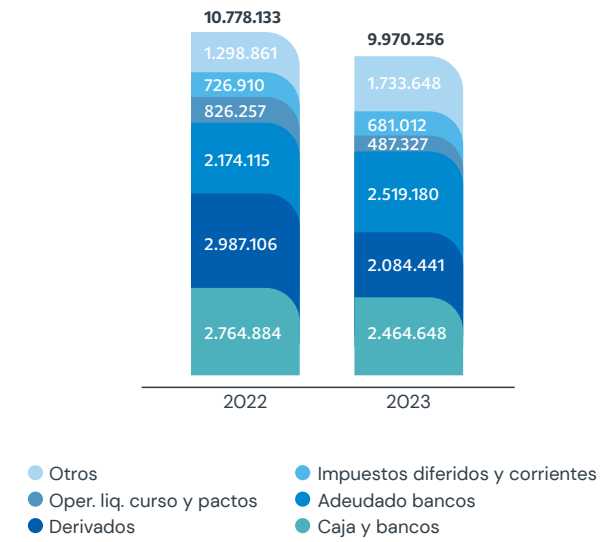
La trayectoria divergente seguida por la TPM local y la FFR podría generar efectos de segunda vuelta en la economía chilena debido al impacto de la brecha de tasas de interés sobre el tipo de cambio, lo que podría producir un efecto de traspaso sobre los precios locales, al tiempo que condicionaría las acciones monetarias a tomar por el Banco Central de Chile si los precios locales se comportan peor de lo esperado.

De cara al futuro, en el frente local, a medida que la inflación parezca estar controlada, creemos que el Banco Central continuará aplicando un ciclo monetario expansivo en 2024 llevando la TPM a alrededor de ~4,5% en diciembre de 2024. Sin embargo, no podemos descartar un estímulo monetario menos agresivo si la inflación a 12 meses tarda más de lo previsto en situarse en 3,0%. En el caso de las tasas de interés locales de mediano y largo plazo, aún vemos cierto margen para una corrección a la baja de las tasas de interés de mediano plazo (bonos a 5 años en CLP y CLF), en la medida en que la curva de tasas continúe normalizándose a la vez que se inclina positivamente. Por otro lado, se espera que las tasas de interés de largo plazo (bonos a 10 años en CLP y CLF) se mantengan en los niveles actuales.

Otros activos

Nuestros Otros Activos ascendieron a $9.970.256 millones al 31 de diciembre de 2023, denotando una disminución anual de $807.877 millones o 7,5% en comparación con los $10.778.133 millones registrados en diciembre de 2022.

Otros activos
(en millones de $)



Desempeño financiero Banco de Chile

La disminución anual de Otros Activos se debió principalmente a:

- La caída de $902.665 millones o 30,2% en derivados de negociación y cobertura contable con ajuste positivo de valor razonable, desde $2.987.106 millones en diciembre de 2022 hasta $2.084.441 millones a fines de 2023. La evolución de valor razonable ha estado marcada tanto por cambios en posiciones como por la trayectoria seguida por los factores de mercado involucrados en la valoración. Por un lado, la exposición a moneda local (CLP y CLF) mediante derivados de negociación pasó de una posición pasiva neta en 2022 a una posición activa neta en 2023, mientras que la exposición a moneda extranjera a través de derivados se convirtió en una posición de venta neta. Por otro lado, las exposiciones a través de derivados de cobertura contable se han mantenido prácticamente estables al mantener una posición corta en CLF y una posición larga en moneda extranjera. En consecuencia, la tendencia al alza adoptada por las tasas de interés locales a largo plazo, durante la mayor parte de 2023, en particular durante los dos últimos trimestres, se tradujo en una disminución del valor razonable de las posiciones largas en moneda local tomadas a través de derivados de negociación.

- Una disminución anual de $338.930 millones o 41,0% en Transferencias con Liquidación en Curso y REPO, a partir de un saldo de cierre de $826.257 millones en diciembre de 2022 a $487.327 millones en diciembre de 2023. Esta disminución se explica principalmente por menores montos de transferencias en curso asociadas a transacciones de derivados con bancos.

- Contracción anual de $300.236 millones o 10,9% en Efectivo y Depósito en Bancos a partir de un saldo de cierre de $2.764.884 millones registrados en 2022 a $2.464.648 millones alcanzados en diciembre de 2023. Esta disminución está alineada con el uso de otras alternativas para administrar efectivo de corto plazo, como lo demuestran los incrementos anuales en Adeudado por Bancos, Instrumentos de Deuda medidos a Costo Amortizado mediante el uso de PDL establecidos para fines de pago de la FCIC y mayores saldos de Fondos Mutuos.

Este factor explicativo fue compensado en cierta medida por:

- Un incremento anual de $434.787 millones o 33,5% en Otros Activos desde $1.298.861 millones en diciembre de 2022 a $1.733.648 millones en diciembre de 2023. Este cambio se atribuye principalmente a la recuperación pendiente de impuestos (diferencia entre los pagos provisiones mensuales de impuestos y el impuesto sobre la renta real del año 2022) y, en menor medida, por mayores cuentas por cobrar relacionadas con transacciones de nuestra filial de corretaje de bolsa.

- Alza anual de $345.065 millones o 15,9% en Adeudado por Bancos, a partir de un saldo de cierre de ejercicio de $2.174.115 millones en diciembre de 2022 a $2.519.180 millones en diciembre de 2023. El aumento de esta partida se relacionó principalmente con un aumento de $299.833 millones en saldos registrados al cierre del ejercicio asociados a depósitos overnight en el Banco Central de Chile –que devengan la tasa de interés de política monetaria menos 25 pb.– desde $1.801.100 millones en 2022 a $2.100.933 millones en 2023, que forman parte de las opciones de inversión que utilizamos para gestionar el superávit de caja a corto plazo, pagos en curso y vencimientos programados de activos y pasivos. Como se mencionó anteriormente, este tipo de depósitos, junto con las posiciones en activos de alta liquidez registrados bajo las carteras de Negociación y FVTOCI y, más recientemente, el uso de la PDL proporcionado por el Banco Central, nos permitirán enfrentar el vencimiento de la obligación FCIC en marzo y junio de 2024.

Cuentas corrientes y depósitos a la vista

Durante 2023 nuestros saldos de Depósitos a la Vista (DaV) continuaron su camino hacia niveles normalizados en relación a otras partidas del balance, tales como Colocaciones o Depósitos a Plazo. En este sentido, este año hemos visto una importante moderación de la tendencia a la baja observada en 2022, lo que demuestra que 2023 fue una fase de término de corrección contractiva para los DaV. Esta trayectoria, que estuvo absolutamente en línea con nuestras expectativas a principios de 2023, estuvo motivada por:

- El proceso de aterrizaje mostrado por la inflación a 12 meses, en base a un sesgo contractivo adoptado por el Banco Central de Chile desde mediados de 2021 que llevó la variación de UF desde 13,3% en diciembre de 2022 hasta 4,8% en diciembre de 2023.

- Tasas de interés nominales de corto plazo que se mantuvieron más altas de lo esperado en 2023, aunque el Banco Central de Chile adoptó un sesgo más expansivo en el 2S23 al llevar la tasa de política monetaria desde 11,25% en diciembre de 2022 a 8,25% en diciembre de 2023. Además, las tasas de interés externas a corto plazo continuaron subiendo durante 2023, debido a las medidas adoptadas por los bancos centrales de todo el mundo para controlar la inflación. Este comportamiento se tradujo en menores incentivos para mantener DaV denominados tanto en moneda local como extranjera en Chile, ya que los niveles de tasas de interés continuaron representando un alto costo de oportunidad.

- Liquidez reducida entre clientes personas respecto a los niveles observados en 2021 y 2022, debido a las medidas extraordinarias de apoyo adoptadas por las autoridades en respuesta a la desaceleración producida por la pandemia Covid-19.

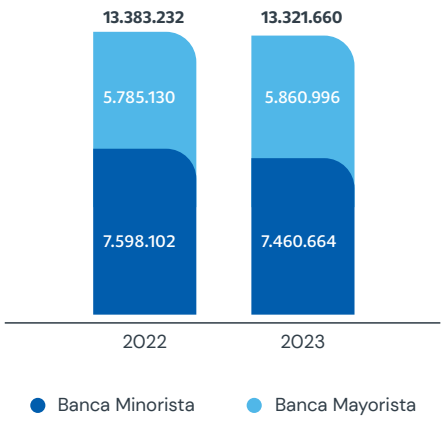
Dentro de este escenario, nuestros saldos de DaV terminaron 2023 en $13.321.660 millones, lo que representó una disminución anual de $61.572 millones o 0,5% desde el monto de $13.383.232 millones registrado el 31 de diciembre de 2022.

Como resultado de esta evolución, nuestra relación de reciprocidad entre DaV y colocaciones totales continuó ajustándose a niveles más normales, pasando desde 36,5% en diciembre de 2022 a 35,4% en diciembre de 2023.

En cuanto a los segmentos de negocios, la tendencia seguida por los DaV en 2023 fue disímil en los segmentos de Banca Minorista y Mayorista. En este sentido, los DaV gestionados por el segmento de Banca Minorista mostraron una disminución anual de $137.439 millones o 1,8% llegando a $7.460.664 millones en diciembre de 2023 en comparación con los $7.598.102 millones registrados el año pasado. En cambio, los DaV gestionados por nuestro segmento de Banca Mayorista pasaron desde $5.785.130 millones alcanzados en diciembre de 2022 a $5.860.996 millones en diciembre de 2023, lo que denota una expansión anual de $75.867 millones o 1,3%.

Desempeño financiero Banco de Chile

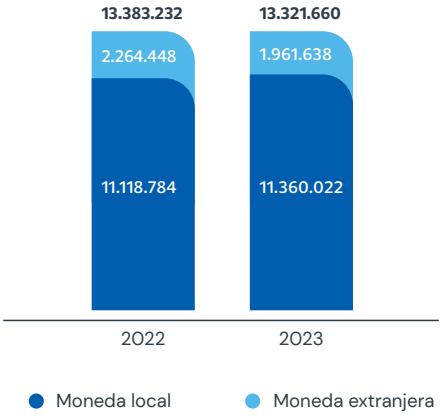
Depósitos a la vista totales
(en millones de $)



La dinámica involucrada en la evolución de los DaV de la Banca Minorista responde al agotamiento de la liquidez tras periodos de niveles extraordinarios de ingreso disponible y al elevado costo de oportunidad de los ahorros, dado el escenario prevaleciente de tasas de interés, que llevó a este tipo de inversionistas a buscar productos de ahorro más rentables, tales como los Depósitos a Plazo. Por otro lado, el cambio en los DaV gestionados por el segmento de Banca Mayorista responde a un enfoque más sofisticado aplicado por este tipo de clientes, lo que resultó en un efecto base de comparación menos importante y transacciones específicas hacia fines de 2023.

En cuanto a la composición por moneda, los DaV denominados en pesos alcanzaron $11.360.022 millones en diciembre de 2023, lo que indica un aumento de $241.238 millones o 2,2% en comparación con $11.118.784 millones registrados en diciembre de 2022. Al 31 de diciembre de 2023, los DaV en moneda local continuaron siendo la principal fuente de este tipo de financiamiento al representar 85,3% de los saldos totales de los DaV a la misma fecha, en relación con el 83,1% logrado en diciembre de 2022. Esto también estuvo impulsado por una disminución en los DaV denominados en moneda extranjera, a pesar del aumento registrado por los saldos de DaV administrados por el segmento de Banca Mayorista. En este sentido, los DaV denominados en moneda extranjera disminuyeron $302.810 millones o 13,4%, desde $2.264.448 millones en diciembre de 2022 a $1.961.638 millones un año más tarde.

Depósitos a la vista totales por moneda
(en millones de $)



Mientras el comportamiento de los DaV denominados en moneda local fue causado por los factores antes mencionados, que afectaron principalmente a los clientes de Banca Minorista, como la menor liquidez y las altas tasas de interés, la variación anual experimentada por los DaV denominados en moneda extranjera tuvo que ver con: (i) menor incertidumbre social y política en el frente local en comparación con un año atrás, que redujo el incentivo para ahorrar fondos en moneda extranjera esperando una mayor depreciación del peso chileno, y (ii) el aumento del costo de oportunidad de los fondos mantenidos en DaV denominados en moneda extranjera debido a la tendencia alcista persistente adoptada por las tasas de interés externas overnight, como la tasa de Fondos FED.

De cara al futuro, para 2024 esperamos que nuestros DaV crezcan ligeramente por encima de la industria. En este sentido, si bien se espera que las tasas de interés nominales de corto plazo en el mercado local continúen convergiendo a niveles neutrales en 2024, los saldos de DaV parecen haber retomado la tendencia observada antes de la pandemia. No obstante, dado que prevemos que los DaV crezcan por debajo de nuestra cartera de colocaciones, nuestra relación de "reciprocidad" entre los DaV y las colocaciones totales debería converger a niveles de ~34,0% para diciembre de 2024.

En términos de posicionamiento en el mercado, al cierre de 2023 ocupábamos el segundo lugar en la industria bancaria local entre bancos privados, alcanzando una participación de mercado de 20,2% en DaV totales (neto de canje), excluidas las operaciones de filiales en el exterior. Es importante destacar que a lo largo de 2023 hemos visto efectos no recurrentes asociados a una importante ganancia de cuota de mercado aprovechada por el banco de propiedad del estado, particularmente durante el 2S23. Sin embargo, al cierre de 2023 seguimos siendo el primer banco en saldos de cuentas corrientes de banca personas, al mantener una participación de mercado de 24,4%.

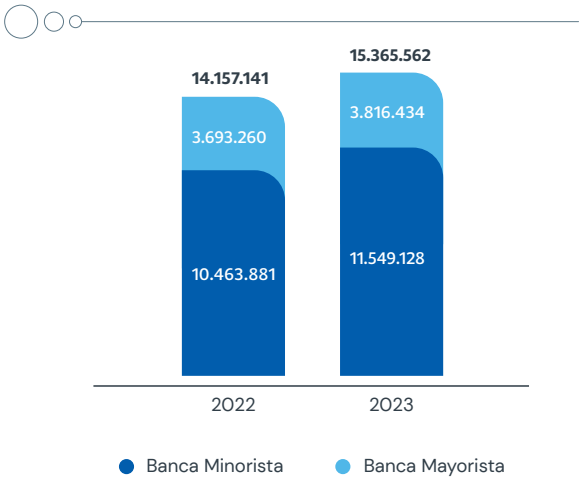
De cara al futuro, nuestro objetivo es mantener una posición de liderazgo en el mercado de DaV durante 2024, especialmente en clientes de banca minorista. En consecuencia, esperamos ganar cuota de mercado en el margen para diciembre de 2024.

Depósitos a plazo y cuentas de ahorro

Al 31 de diciembre de 2023 contábamos con Depósitos a Plazo por $15.365.562 millones, lo que representó un crecimiento anual de $1.208.421 millones u 8,5% en relación con los $14.157.141 millones reportados un año antes. Cabe destacar que el crecimiento de 12 meses a diciembre de 2023 refleja una desaceleración significativa si se compara con un crecimiento promedio anual de 30,8% registrado a lo largo de 2023 y un peak de 57,9% en enero de 2023. Esta desaceleración, similar a la observada en la disminución de los DaV, también demuestra que 2023 fue el año en el que nuestra estructura de pasivos tomó el camino hacia la normalización.

A pesar de que los factores que subyacen al comportamiento de los Depósitos a Plazo son en gran medida los mismos que explican el aterrizaje de los DaV, la caída registrada por estos últimos estuvo por debajo del aumento registrado por los Depósitos a Plazo en todo 2023. Esta tendencia más marcada se debió principalmente a un proceso de ajuste de las tasas de interés de corto plazo, que se ha prolongado más de lo esperado, lo que se tradujo en una curva de tasas nominales que continuó invertida durante el año y sobreponderó la inflación de corto plazo durante la mayor parte de 2023.

Depósitos a plazo por segmento
(en millones de $)



Desempeño financiero Banco de Chile

En consecuencia, los Depósitos a Plazo se convirtieron como una opción de ahorro atractiva, especialmente entre clientes de Banca Minorista, que tienen un enfoque menos profesional a la inversión. De hecho, a pesar de que el Banco Central de Chile inició el proceso de relajamiento monetario en julio de 2023, una vez que la inflación dio claros signos de suavización, la tasa de interés de política monetaria promedió 10,5% en 2023, lo que se traduce en una tasa de interés promedio mensual de ~0,9%, que estuvo muy por encima de la tasa de inflación mensual de ~0,3% alcanzada en 2023, en promedio, lo que se traduce en una tasa de interés real promedio a corto plazo de aproximadamente 0,6% mensual o 7,0% anualizado, que está muy por encima del nivel neutral de ~1,0% para la tasa real de política monetaria en el largo plazo.

Este elemento juega un papel importante a la hora de explicar los patrones desiguales seguidos por los Depósitos a Plazo en nuestros segmentos de negocios. En este sentido, los Depósitos a Plazo gestionados por la Banca Minorista alcanzaron los $11.549.128 millones en diciembre de 2023, lo que denota un crecimiento de $1.085.247 millones o 10,4% en comparación con los $10.463.881 millones registrados un año antes. Asimismo, los Depósitos a Plazo administrados por el segmento de Banca Mayorista aumentaron ligeramente en términos anuales al totalizar $3.816.434 millones en diciembre de 2023, lo que estuvo $123.174 millones o 3,3% por encima de los $3.693.260 millones registrados en diciembre de 2022.

En el caso de los clientes de Banca Minorista, el marcado incremento anual estaría muy influenciado por el comportamiento descrito anteriormente para las tasas de interés a corto plazo, ya que –en este contexto– los Depósitos a Plazo se convierten en una alternativa de ahorro inigualable que combina tanto una relación riesgo-rentabilidad favorable como la sencillez a la hora de invertir. En menor medida, el escenario de tasas de interés prevaleciente también ha contribuido al crecimiento de los DAP de los clientes de Banca Mayorista, a pesar de su enfoque más profesional a la inversión. En este sentido, esto último explicó en parte el menor ritmo de crecimiento en comparación con la Banca Minorista durante 2023, ya que los clientes de Banca Mayorista comenzaron a buscar opciones de inversión más sofisticadas, incluido el mercado de renta variable local y las alternativas de inversión transfronterizas, en función de la expectativa de futuros cambios en las políticas monetarias en todo el mundo.

De cara al futuro, creemos que es probable que los Depósitos a Plazo continúen presentando una desaceleración en el crecimiento a 12 meses durante 2024, como parte del retorno de nuestra estructura de pasivos a una tendencia de largo plazo. Desde el punto de vista de las necesidades de financiamiento, esta trayectoria se vería impulsada tanto por los DaV, que también han retomado la normalidad, como por la reactivación de las colocaciones de bonos a largo plazo. Desde el punto de vista de los clientes, el interés en los DAP disminuiría a medida que la tasa de interés de política monetaria continúe convergiendo hacia niveles neutrales. Con todo, para diciembre de 2024 prevemos que los Depósitos a Plazo cambien ligeramente desde los niveles registrados en diciembre de 2023, lo que representaría un ligero descenso en nuestra relación de reciprocidad de Depósitos a Plazo sobre Colocaciones Totales desde el 40,9% observados al 31 de diciembre de 2023.

Deuda emitida

Nuestra Deuda Emitida ascendió a $10.399.879 millones al cierre del ejercicio 2023, lo que estuvo de $121.027 millones o 1,2% por encima de los $10.278.852 millones registrados un año antes.

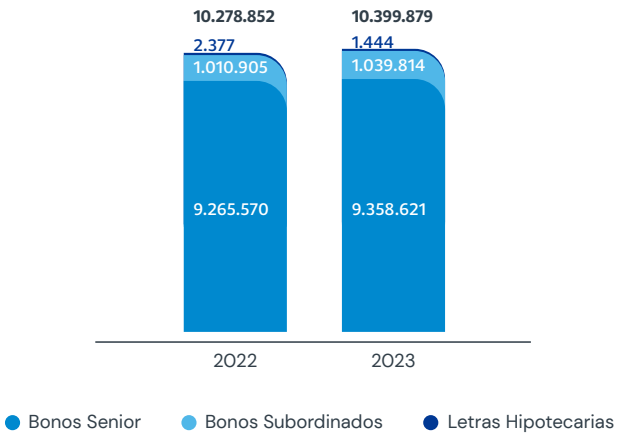
En base a la dinámica observada tanto en DAV como en DAP, durante 2023 continuamos buscando alternativas convenientes de financiamiento de largo plazo en Chile y en el exterior para reemplazar la amortización programada de bonos emitidos anteriormente, en un escenario de crecimiento moderado de la cartera crediticia. En este contexto, durante 2023 realizamos las siguientes colocaciones de bonos:

- En el mercado local emitimos aproximadamente $870.325 millones, con vencimiento promedio de 9,2 años, en su mayoría denominados en UF.

- En el exterior, nuestras colocaciones ascendieron a $67.801 millones en 2023, con vencimientos de dos a cuatro años en mercados como Japón y México.

Estas emisiones, además de sustituir amortizaciones y abordar un crecimiento moderado del balance, nos permitieron aprovechar la brecha entre tasas de interés nominales y reales, invirtiendo parte de los recursos en instrumentos a corto plazo que devengan tasas nominales en un escenario de curvas de tasas locales invertidas.

Evolución de la deuda emitida
(en millones de $)

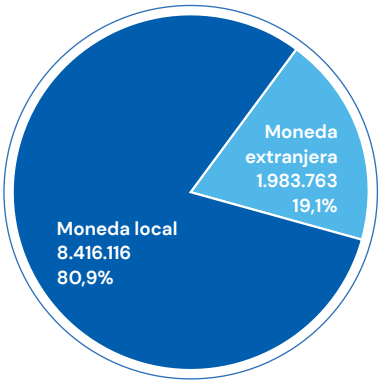


En cambio, durante 2023 disminuimos el uso de nuestro programa de Commercial Paper al pasar de una cantidad utilizada de $108.182 millones en diciembre de 2022 a $87.051 millones en diciembre de 2023. Este cambio tuvo que ver principalmente con una moderación en la expansión de los créditos de comercio exterior, particularmente hacia fines de 2023.

Por otro lado, durante 2023 no hicimos ninguna colocación de bonos subordinados. En consecuencia, el crecimiento anual de $28.909 millones o 2,9% en bonos subordinados –desde $1.010.905 millones al 31 de diciembre de 2022 hasta $1.039.814 millones al año siguiente– se explicó exclusivamente por el efecto de la inflación en los montos nocionales denominados en UF. Dado que los bonos subordinados son una fuente de adecuación de capital, las nuevas emisiones dependerán principalmente de futuras iniciativas para reforzar nuestra base de capital, con el fin de hacer frente al crecimiento del balance, si es necesario.

En cuanto a la concentración por moneda, la expansión de la Deuda Emitida se atribuyó principalmente al crecimiento de los bonos denominados en moneda local que aumentaron $183.504 millones o 2,2% anualmente en diciembre de 2023 al alcanzar $8.416.116 millones. En cambio, la Deuda Emitida en moneda extranjera registró una caída neta de $62.477 millones o 3,1% si se compara con diciembre de 2022, lo que no tiene relación con tipo de cambio. De hecho, cuando se observan los montos nocionales expresados en moneda extranjera, es posible observar una disminución desde US$2.407 millones en diciembre de 2022 a US$2.269 millones en diciembre de 2023, lo que es principalmente consecuencia de las amortizaciones programadas de bonos emitidos anteriormente.

Deuda emitida por moneda
(en millones de $ y %)



Desempeño financiero Banco de Chile

En base a lo anterior, al 31 de diciembre de 2023 nuestra Deuda Emitida estaba compuesta por deuda en moneda local (mayoritariamente denominada en UF) y deuda en moneda extranjera que representaban 80,9% y 19,1%, respectivamente. Estos niveles están bien alineados con los observados en diciembre de 2022 (80,1% y 19,9%, respectivamente), lo que ha sido consecuencia de las emisiones antes mencionadas. Es importante destacar que, si bien nuestro objetivo es mantener una presencia en el mercado internacional como fuente de diversificación de financiamiento, el principal factor a la hora de emitir deuda tiene que ver con la competitividad. Por lo tanto, la proporción de deuda en moneda local frente a moneda extranjera dependerá finalmente del costo de financiamiento que estemos transfiriendo a nuestros clientes.

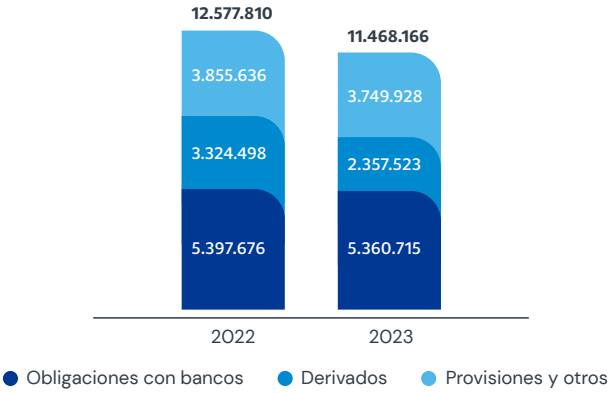
De cara al futuro, es importante tener en cuenta que estamos evaluando continuamente alternativas de financiamiento en función de la evolución de los DaV, los cambios en la curva de tasas y el crecimiento de las colocaciones, todo lo cual determinará los pasos que tomaremos para financiar nuestro balance, manteniendo al mismo tiempo las métricas de riesgo de liquidez y precio alineadas con nuestro marco de apetito de riesgo. Para 2024, en particular, prevemos crecer más rápido que años anteriores en la deuda a largo plazo con el fin de financiar la expansión esperada en colocaciones comerciales e hipotecarias para la vivienda, así como para abordar la amortización programada del stock actual de este tipo de financiamiento.

De esta forma, si nuestras expectativas sobre crecimiento de colocaciones y la evolución de los DaV y los DAP se cumplen, nuestra Deuda Emitida debería crecer por encima de la expansión prevista para nuestro portafolio de colocaciones.

Otros pasivos

Nuestros Otros Pasivos alcanzaron $11.468.166 millones al 31 de diciembre de 2023, lo que representa una disminución anual de $1.109.644 millones u 8,8% en comparación con los $12.577.810 millones alcanzados un año antes.

Otros pasivos
(en millones de $)



Al igual que en el caso de Otros Activos, el principal impulsor de esta contracción fue el cambio positivo en los ajustes de valor razonable tanto en derivados de negociación como en los de cobertura contable, con un valor neto negativo a precios de mercado, mientras que otras partidas, como Obligaciones con Bancos y Provisiones y Otros Pasivos, presentaron variaciones anuales acotadas. Por lo tanto, la variación anual del total de Otros Pasivos se basó principalmente en:

- Una disminución de valor razonable absoluto en derivados de negociación y de cobertura contable con valor de mercado neto negativo de $966.975 millones o 29,1%, desde $3.324.498 millones en diciembre de 2022 hasta $2.357.523 millones a fines de 2023. Esta disminución en el valor razonable neto negativo tuvo que ver principalmente con el efecto de la trayectoria seguida por las tasas de interés locales y externas sobre el valor razonable de los contratos forward y swap CLP/Moneda Extranjera en el mismo período.

- Menores provisiones y otros pasivos por $105.708 millones o 2,7% anuales, desde $3.855.636 millones en diciembre de 2022 hasta $3.749.928 millones registrados en diciembre de 2023, lo que se explicó principalmente por menores transferencias con liquidación en curso que en su mayoría estuvieron asociadas a transacciones y compensaciones realizadas con otros bancos.

- Obligaciones con Bancos que evolucionaron desde $5.397.676 millones en diciembre de 2022 hasta $5.360.715 millones en diciembre de 2023, lo que denota una caída anual de $36.961 millones o 0,7%, causada principalmente por un menor financiamiento con bancos extranjeros, como se mencionó anteriormente.

En cuanto a esto último, es importante señalar que las Obligaciones con Bancos incluyen el financiamiento FCIC otorgado por el Banco Central por un monto nocional de $4.348.400 millones, dos tercios de los cuales vencen el 30 de marzo de 2024 y un tercio el 1 de julio de 2024.

Como se mencionó anteriormente, para pagar esta obligación, durante 2023 tomamos posiciones en activos líquidos que incluyen: (i) bonos de mediano plazo emitidos por el Banco Central y el Gobierno de Chile, (ii) depósitos overnight en el Banco Central, (iii) DAP emitidos por bancos locales, y (iv) hacia el final del año, PDL según lo dispuesto por el Banco Central, parte de los cuales están actualmente cedidos al Banco Central como garantías de la FCIC, lo que está totalmente alineado con la solicitud del Banco Central de garantizar plenamente la FCIC con activos líquidos de alta calidad a la fecha de vencimiento.

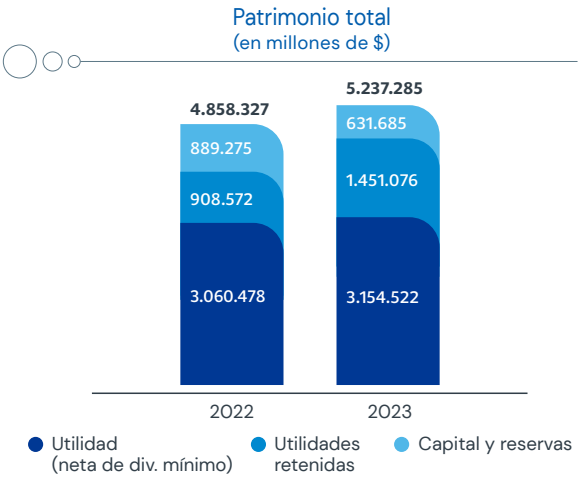
Además, como se ha indicado anteriormente, no necesitaremos recaudar fondos adicionales para reembolsar la FCIC y nuestra posición de liquidez no evidenciará un deterioro significativo debido al pago de esta. Sin embargo, experimentaremos una disminución en nuestro balance una vez que esté completamente pagada.

Patrimonio

Nuestro patrimonio total alcanzó a $5.237.285 millones al 31 de diciembre de 2023, lo que representa un alza anual de $378.958 millones o 7,8% en comparación con los $4.858.327 millones registrados en 2022.

El aumento del patrimonio se sustentó en los siguientes factores:

- La retención de $542.504 relacionados con el efecto de la inflación sobre el patrimonio de nuestros accionistas para el año terminado el 31 de diciembre de 2022, según lo decidido en la junta de accionistas celebrada en marzo de 2023. Esta retención tiene por objeto mantener el valor de nuestro capital pagado y reservas contra la inflación.



- Un alza anual de $94.044 millones en Otros Resultados Integrales acumulados en patrimonio, como resultado de: (i) valor razonable positivo en derivados de cobertura contable por $82.624 millones en 2023 en comparación con 2022, lo que se explicó por una tendencia promedio a la baja en las tasas de interés externas a largo plazo en 2023, que benefició a la parte activa de los derivados y, en menor medida, un ligero aumento promedio de las tasas de interés de largo plazo en CLF que favoreció la parte pasiva de los derivados, y (ii) un ajuste de valor de mercado positivo en activos FVTOCI por $7.069 millones en 2023, impulsado principalmente por la corrección a la baja de las tasas locales y externas de largo plazo al cierre de 2023.

Estos factores fueron compensados en parte por una disminución de $257.590 millones o 29,0% en la utilidad neta de 2023 frente a 2022, una vez deducidas las provisiones por dividendos mínimos. Esto tuvo que ver, en gran medida, con un efecto base de comparación provocado por una inflación superior a lo normal y tasas de interés nominales a corto plazo muy por encima de los niveles neutrales en 2022, lo que impulsó los ingresos operacionales. En consecuencia, aunque todavía fuera de contexto, la utilidad neta del ejercicio 2023 representa un nivel de resultados más normal, que debería seguir convergiendo hacia la rentabilidad de mediano plazo en los próximos años.

Valor económico generado y distribuido

El valor económico generado por Banco de Chile en 2023 fue de $4.925.945 millones. A continuación se presenta su distribución:

Valor económico generado (MM$)(*)

	2022	2023
Ingresos de la operación	5.027.162	4.925.945
Total valor económico generado	5.027.162	4.925.945

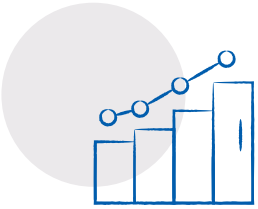
Valor económico distribuido (MM$)(*)

	2022	2023
Gastos operacionales	**-443.386**	**-507.911**
Gastos de administración y otros	-359.181	-415.602
Depreciaciones y amortizaciones	-84.205	-92.308
Sueldos a trabajadores y beneficios	**-528.226**	**-582.684**
Pago a los proveedores de capital	**-3.213.397**	**-3.105.851**
Accionistas (dividendos)(**)	-866.929	-815.931
Proveedores de recursos financieros	-2.346.468	-2.289.920
Pagos al Estado (impuestos, contribuciones y otros)	**-284.306**	**-283.645**
Comisión para el mercado financiero	**-13.566**	**-14.785**
Aportes a la comunidad	**-1.775**	**-3.366**
Total valor económico distribuido	**-4.484.656**	**-4.498.242**
Valor económico retenido	**542.506**	**427.703**

(*) Información preparada a partir de cuentas de resultados de los EEFF.
(**) Para 2023 corresponde al dividendo propuesto por el Directorio.

150

GRI 201-1



Valor económico distribuido 2023

Contribución directa de Banco de Chile a la economía del país

MM$3.105.851
Pago a proveedores de capital
Equivale al costo de financiamiento desembolsado principalmente a depositantes y tenedores de bonos.

MM$582.684
Salarios y beneficios
12.217 trabajadores directos (Banco más filiales).

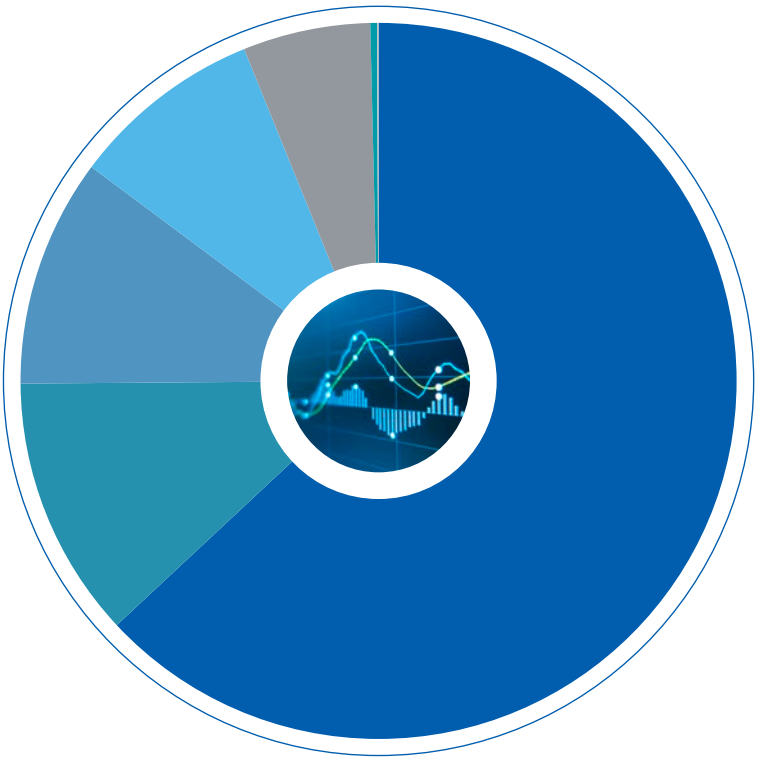
MM$507.911
Gastos operacionales
Incluye el pago a proveedores y contratistas Pyme.

MM$427.703
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$283.645
Pagos al Estado

MM$14.785
Aporte a CMF.

MM$3.366
Aportes a la comunidad
Incluye donaciones aceptadas y no aceptadas con las que el Banco contribuye a la comunidad.



151

GRI
201-1

Valor económico generado y distribuido

Aporte financiero recibido del Estado

Durante 2023, los beneficios económicos otorgados por entes de Gobierno a Banco de Chile, correspondieron a créditos por gasto en capacitación por $2.300 millones y créditos tributarios asociados a donaciones por $543 millones.

Ayudas económicas otorgadas por entes de gobierno

Aportes en MM$	2022	2023
Crédito por contribuciones de bienes raíces	0	0
Crédito por gasto en capacitación	2.150	2.300
Crédito por donaciones	119	543
Crédito por compras de activo fijo	31	0
Total	**2.300**	**2.843**

GRI
201-4
203-2

Aporte al desarrollo económico de Chile

En línea con su foco estratégico Compromiso con Chile y su propósito permanente 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 seguir contribuyendo al desarrollo del país, de las personas y de sus grupos de interés, sean clientes, no clientes, colaboradores, proveedores, accionistas, inversionistas y la comunidad en general.

Como parte medular de su Estrategia de Sostenibilidad, durante el ejercicio 2023 la Corporación realizó una inversión social total de $7.346.399.452, que se tradujo, a modo de ejemplo, en la implementación de diversas iniciativas de relacionamiento comunitario. Entre ellas se encuentran Teletón, cruzada solidaria que cumplió 45 años; la tercera versión del Programa Mujeres que Inspiran, que reconoce a microempresarias y líderes de organizaciones sociales que están dejando huella en sus comunidades con sus iniciativas; la implementación del Programa Educación para Chile y su iniciativa Compromiso TP, para mejorar la formación y acceso laboral de estudiantes de establecimientos Técnico-Profesionales, así como la construcción de la nueva Escuela Colico Alto en la comuna de Santa Juana, Región del Biobío, que fue destruida por los incendios forestales en febrero de 2023, proyecto que Banco de Chile realizó en acción con Desafío Levantemos Chile.

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 y pagos al Estado (impuestos y contribuciones), entre otros. Estos recursos tienen además 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 Banco de Chile cumplió 130 años de historia al servicio del país, las personas y empresas, período en que la organización continuó llevando adelante una gestión prudente, responsable, consistente e innovadora, que le permiten no solo proyectar a largo plazo la sostenibilidad de la Corporación, sino muy especialmente para reafirmar su permanente Compromiso con Chile, con especial énfasis en sus clientes emprendedores, Pymes y personas.

3

Clientes

Banco de Chile | 130 años

Transformación digital

Banco de Chile busca entregar a las personas y empresas del país un servicio de excelencia con soluciones oportunas y efectivas, a través de una atención proactiva y ágil, con el fin de construir relaciones de confianza con sus clientes, quienes son el pilar fundamental en la gestión y toma de decisiones de la Corporación.

El proceso de transformación digital de Banco de Chile ha traído consigo el lanzamiento de productos novedosos, así como la permanente renovación y actualización de diversos servicios, funcionalidades y herramientas digitales que buscan entregar una experiencia más flexible y accesible, con altos estándares de seguridad y disponibilidad a clientes y usuarios.

Entre los principales hitos de 2023 destacan:

Ser la primera institución en Chile en tener presencia en el Metaverso Decentraland, con el lanzamiento de "Dimensión B", un nuevo espacio virtual del Banco de Chile, que representa un edificio abierto donde el usuario puede recorrer libremente y encontrar tanto información sobre productos y servicios financieros, así como actividades de entretención, concursos y música.

Se logró de forma exitosa la liberación de la billetera digital de Apple Pay, que permite a los clientes pagar en comercios presenciales sin la necesidad de contar con una tarjeta física.

Más de 100 mil clientes de Banco de Chile enrolaron con éxito sus tarjetas en esta billetera digital durante las primeras horas de su lanzamiento en el país.

En el segmento Personas, se incorporaron distintas funcionalidades a las aplicaciones móviles Mi Banco, Mi Pago, Mi Seguro y Mi Inversión. En Mi Banco, destaca la renovación de la información de la página de inicio y la creación de *widgets* o herramientas que permiten: visualizar los beneficios del día, la recarga de la pulsera Lollapalooza en línea con la App Mi Pago, entre otros.

En la página web de Banco en Línea, se realizaron mejoras en: la digitalización de la ficha de inversión, la implementación del Estado de Situación 100% digital, y se habilitó la contratación 100% digital de la Cuenta Corriente Dólar.

En tanto, en el segmento Empresas, se implementaron mejoras y funcionalidades en la APP Mi Banconexión, la compra y venta de divisas, y mejoras de usabilidad y operación en la bandeja de autorizaciones.

En el portal Banconexión 2.0 se habilitaron funcionalidades como la contratación 100% digital de la Cuenta Corriente Dólar, el pago y consultas de los productos de *leasing*, la consulta de las boletas de garantía, la contratación digital de Pagos Masivos, un nuevo producto de *factoring* electrónico, la autorización multiempresa para el producto de Transferencia Electrónica de Fondos, la contratación de créditos 100% digital, entre otros.

Todos estos avances en transformación digital fueron reconocidos en la segunda 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, uno de los galardones recibidos fue, para la cuenta FAN como "Mejor solución para la inclusión financiera", en una votación abierta a todo público.

Inclusión financiera y accesibilidad

El compromiso de Banco de Chile con la bancarización de los distintos sectores de la población se ve reflejado en los productos de cuenta vista digitales: Cuenta FAN, Cuenta FAN Emprende y Cuenta FAN Clan, que están en línea con las iniciativas de Educación y Bienestar Financiero del Banco, detalladas en el capítulo de Comunidad de esta Memoria Anual.

Al cierre de 2023, Cuenta FAN registró 1,4 millones de cuentas con sus tres productos que destacan por no tener costos de mantención, y permitir el acceso a las plataformas digitales del Banco, así como a todo el ecosistema de beneficios de cada segmento.

En esta misma línea, el Banco continuó ampliando la cobertura de cajeros automáticos en aquellos sectores con baja presencia. En un trabajo desarrollado en conjunto con autoridades comunales, entre ellas las municipalidades de Galvarino, Marchigüe, María Elena, Pirque y Renca, se instalaron nuevos cajeros en áreas no cubiertas, lo que permitió aumentar en un 20% el número de comunas con ATMs de Banco de Chile, llegando a 200.

Asimismo, la Corporación se adhirió al servicio Girospag, que permite ofrecer una alternativa de envío de dinero desde el celular con retiro en efectivo en 1.500 puntos de atención a lo largo del país, entre ellos almacenes en barrios y sectores desatendidos.

Por último, para fomentar la omnicanalidad y accesibilidad, el Banco cuenta con distintos canales de atención y autoatención, tanto presenciales como remotos, para informar y asesorar a sus clientes las 24 horas del día y los 7 días de la semana. Estos son:

- 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:
  X (ex-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 autoatención: 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 visualizar información de cuenta FAN.

155

SASB
FN-CB-240a.3

Calidad de servicio

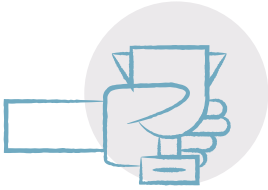
Banco de Chile cuenta con un Comité de Calidad de Servicio, compuesto por Gerentes de la Alta Administración, encargado de definir los lineamientos estratégicos en la atención de clientes, incluyendo los estudios de percepción que buscan fortalecer el compromiso de ser "El mejor Banco para nuestros Clientes", y así alcanzar el objetivo estratégico de "Liderar la industria Bancaria en Satisfacción de Clientes".

Los KPIs relevantes para la evaluación holística de Calidad de Servicio, están basados en la experiencia de las interacciones que los clientes tienen con el Banco, ya sean presenciales o remotas, y son monitoreados de forma periódica e ininterrumpida para su control y análisis. Para lo anterior, el Banco dispone de equipos especializados que administran y gestionan los indicadores, facilitando y potenciando el proceso de vinculación con los clientes.

La Gerencia de Clientes es la responsable de hacer el seguimiento de estos KPIs, proponiendo cambios estratégicos a los modelos de gestión y medición, identificando procesos con desempeños deficientes, y generando iniciativas de mejoras en conjunto con las distintas áreas de negocio y de apoyo. Dado el carácter estratégico de la Calidad de Servicio, es responsabilidad de todos los integrantes de la Corporación y, particularmente misión de cada jefatura, promover que sus equipos entreguen los mejores niveles de atención que contribuyan a este objetivo.

Para fomentar el compromiso por la Calidad de Servicio, Banco de Chile tiene incorporados dentro de su matriz de incentivos, los resultados de Recomendación Banco. Adicionalmente, para toda la estructura comercial, los KPIs "Recomendación", "Satisfacción Ejecutivo" y "Satisfacción de Productos", son parte de los incentivos de mediano y largo plazo.

Todas estas acciones han posicionado al Banco como líder en Experiencia Cliente, con múltiples reconocimientos en esta materia durante 2023:



- En mayo, Banco de Chile obtuvo el primer lugar en el ranking de experiencia de clientes Praxis Xperience Index 2023 en la categoría Instituciones Financieras Grandes, el primero en Chile en evaluar la experiencia que tienen los consumidores frente a las principales empresas de servicios del país.

- La Corporación también recibió una doble distinción en agosto, el Premio Nacional de Satisfacción de Clientes Procalidad 2023, al ganar –por primera vez– el premio "Mejor de los Mejores" en la categoría Contractual y –por séptima ocasión– el primer lugar en el sector Instituciones Financieras Grandes, cuyo mérito principal es que es un premio entregado por los propios clientes.

- En noviembre, Banco de Chile recibió el premio "Lealtad del Consumidor 2023" en la categoría Bancos –entregado por ALCO Consultores y la Escuela de Negocios de la Universidad de los Andes (ESE Business School)–, donde participan los principales referentes de esta industria.

PROCALIDAD
INDICE NACIONAL DE SATISFACCION DE CLIENTES

Índice de Recomendación Neta

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Recomendación neta	70,97	69,87	70,84	73,99	75,30	75,93

Índices de Satisfacción Neta por canales de atención

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Mesón	83,94	83,62	85,40	79,25	74,94	79,20
Caja	81,05	80,88	84,15	80,53	77,27	78,79
Ejecutivo de cuenta	79,81	75,08	78,61	81,13	84,04	83,55
Página web	72,59	75,87	79,01	80,15	80,66	82,22
App Mi Banco (*)	86,53	84,77	81,77	80,23	77,90	79,78
Banca telefónica	81,89	73,40	73,60	72,12	76,65	79,22

(*) Resultados consideran Segmento Personas.

En lo que respecta a Problemas, Reclamos y Requerimientos, Banco de Chile respondió en tiempo y forma, garantizando el cumplimiento de los estándares establecidos por la Corporación, aún cuando la base de clientes está en constante crecimiento.

157

Problemas recepecionados

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Nº Problemas	116.011	102.824	125.208	140.266	148.556	159.709

Reclamos formales recepcionados

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Nº Reclamos formales	6.179	5.733	5.372	5.644	4.861	5.043

Canal de ingreso de problemas y reclamos formales(*)

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Banca telefónica	51,4%	56,8%	56,3%	67,7%	68,4%	71,4%
Internet	16,6%	13,6%	17,6%	12,3%	12,8%	9,1%
Sucursales	30,2%	27,2%	21,8%	16,0%	15,5%	16,3%
Áreas internas	1,8%	2,4%	4,4%	4,0%	3,4%	3,2%

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

Todo requerimiento recibido es clasificado según su tipología y gestionado por equipos especializados en cada producto y servicio que ofrece el Banco. Cada solicitud es monitoreada a través de paneles de gestión con el fin de cumplir con los plazos comprometidos.

Calidad de servicio

El equipo encargado de dar respuesta a los clientes se capacita continuamente en distintas áreas de interés, para garantizar el estándar de servicio de la Corporación, fortaleciendo ámbitos como la claridad, transparencia, redacción, manejo de clientes, manejo de conflictos, entre otros.

Para cumplir con los plazos establecidos de respuesta, y establecer estándares a nivel corporativo, el Banco promueve el apoyo, conocimiento y trabajo coordinado de todas las áreas y de todas las oficinas a nivel Nacional a través de la distribución de información relevante por medio de recomendaciones, procedimientos, protocolos, entre otros, que se recogen en los boletines comerciales.

158

GRI
2-25

En el caso de situaciones repetitivas, relevantes y anómalas, se establecen procedimientos de control con las áreas internas competentes a fin de lograr una mejora continua. En línea con el compromiso de la Organización con la transparencia, cada caso resuelto es notificado al solicitante con toda la información necesaria para su entendimiento.

Durante los últimos años, estos procesos de Calidad de Servicio se han ido sumando a la transformación digital del Banco mediante la implementación de soluciones robóticas, que han permitido ejecutar tareas repetitivas de manera óptima y oportuna, logrando disminuir los tiempos de respuesta y mejorando la percepción de los usuarios. Estos esfuerzos también han apoyado la "adopción digital" de los clientes, ya que, al incluir todas las herramientas de autoatención disponibles en los canales digitales dentro de las respuestas, se les ha permitido resolver dudas específicas de manera más expedita.

Todos estos avances, muestran el compromiso de la Corporación con la mejora continua y la Calidad de Servicio. En este sentido, actualmente, existen dos evaluaciones relacionadas con Experiencia Cliente que son: la Encuesta de Calidad de Clientes y la Auditoría Interna a las repuestas de los requerimientos atendidos. Ambas instancias permiten identificar y desarrollar mejoras en los procesos, y son realizadas por equipos especializados para resguardar la objetividad de los resultados.

Finalmente, como reflejo de todo lo anterior, Banco de Chile obtuvo el 1º Lugar en el Ranking del Mercado Financiero en la categoría "Bancos", como el mejor banco en la atención de clientes en Chile en cuanto a tasa de reclamos vs tasa de respuesta, según el último informe de 2023 del Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC).

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

A través de la Política de Publicidad Responsable, la División Marketing y Banca Digital tiene el rol de velar por que 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.

159

Defensoría del cliente

Tiene por objetivo detectar, analizar y levantar a las áreas competentes, situaciones recurrentes que generen reclamos, o aquellos diseños de productos o procedimientos que considere son faltos de claridad o transparencia, que induzcan a error y/o que pudieran percibirse como publicidad engañosa que afecten el patrimonio del cliente y/o 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, el que será analizado y gestionado velando por la satisfacción del cliente. En las respuestas se aplica un lenguaje claro y sencillo, respetando lo establecido en la Ley Nº 19.496 sobre Protección de los Derechos de los Consumidores, para entregar una atención de calidad que genere confianza y mejore la experiencia de nuestros clientes.

Apoyo a clientes

Banco de Chile mantiene un compromiso con el desarrollo y progreso del país. Por este motivo, realiza una búsqueda permanente de soluciones oportunas que vayan más allá de lo financiero con el fin de apoyar a sus clientes en su crecimiento, necesidades, proyectos y también en las distintas contingencias que se les puedan presentar. Un ejemplo fueron los incendios que afectaron a varias regiones del sur en el verano, y las inundaciones que provocaron daños en el centro y sur del país. En respuesta a estas emergencias, el Banco disponibilizó diferentes medidas de apoyo para los clientes de las zonas afectadas, como créditos de consumo con periodos de gracia y condiciones preferenciales, reprogramaciones de deudas, asesoría y orientación para activar seguros, entre otros.

Asimismo, con el propósito de apoyar la reactivación y recuperación de las Pymes, segmento que se ha visto fuertemente afectado por las consecuencias económicas derivadas de la pandemia, Banco de Chile ha participado en el Programa Fogape Chile Apoya del gobierno que permitió financiar capital de trabajo y reestructurar deudas.

Pymes para Chile

Pymes para Chile es un ecosistema integral que busca impulsar el emprendimiento en el país en todas sus etapas, incluso en edad temprana invitando a clientes y no clientes a ser parte de este programa que, además, entrega a las micro, pequeñas y medianas empresas la oportunidad de potenciar su negocio a través de grandes beneficios y acciones, muchas de ellas respaldadas con el apoyo de expertos en emprendimiento.

Durante 2023, las iniciativas del programa impactaron a más de 120 mil Pymes, permitiéndoles continuar amplificando su potencial según la etapa en la que se encuentran, facilitándoles herramientas eficientes para impulsar su digitalización, aumentar sus ventas, y mejorar la gestión de su negocio a través de contenido de valor entregado por medio de: educación financiera para Pymes, capacitaciones, asesorías, fondos concursables, eventos de networking, entre otros.

Asimismo, el pilar de apoyo al emprendimiento como factor de cambio y desarrollo de la sociedad, se ve reflejado en distintos certámenes que organiza Banco de Chile dirigidos a clientes y no clientes, entre ellos destacan:

- **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 de 2023, se premiaron a los ganadores para la categoría Microempresa y Pyme de la 7ª versión del concurso iniciado en 2022. A finales de 2023, se seleccionaron a los finalistas de la 8ª versión que cuenta con nuevas categorías: Desafío Local y Desafío Global.

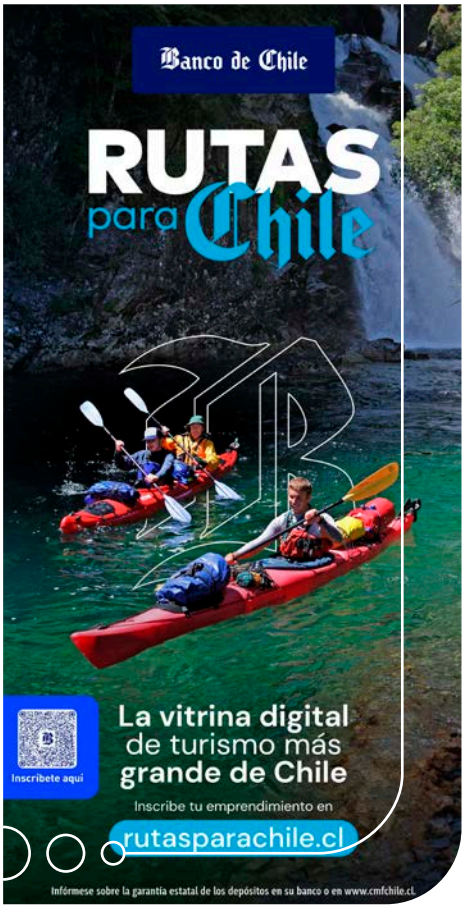
- **Concurso Nacional Universitario Impacto Emprendedor:** En 2023 se realizó la tercera versión de este concurso dirigido a estudiantes de pregrado recién egresados, postgrado de universidades y centros de formación técnica de todo

Chile. En esta oportunidad se recibieron 670 postulaciones, de un total de 980 estudiantes. Los ganadores fueron estudiantes de la Universidad de Chile, Universidad Andrés Bello, Instituto Profesional AIEP y Universidad del Desarrollo.

- **Concurso Nacional Escolar Impacto Emprendedor:** Busca formar agentes de cambio a edad temprana y fomentar el desarrollo de soluciones innovadoras a problemáticas que los jóvenes ven a su alrededor, orientadas a la sostenibilidad y medio ambiente que impacten en la sociedad. El concurso está dirigido a profesores y sus respectivos alumnos de 7° básico a 4° medio de establecimientos educacionales de todo el país. En esta segunda versión se recibieron casi 400 inscripciones, de 837 alumnos, 153 profesores y 118 instituciones educativas de todo Chile.

- **Certificación de Emprendimiento Escolar Impacto Emprendedor:** Dirigida a profesores escolares que estén impartiendo clases entre 7° y 4° medio y que quieran adquirir conocimientos con el fin de fortalecer las actitudes y aptitudes necesarias para la formación de agentes de cambio en su comunidad escolar. En su segunda versión se recibieron 296 postulaciones de 114 colegios de todo Chile.

- **Rutas para Chile:** Vitrina digital que busca impulsar el turismo en Chile, dando visibilidad a diferentes destinos del país con un énfasis en emprendedores relacionados al turismo que prestan servicios de alojamiento, gastronomía, servicios turísticos y productos locales. Actualmente la plataforma cuenta con más de 1.000 emprendimientos de todo Chile, y con un total de 12 rutas disponibles, de las cuales tres fueron incorporadas en 2023.



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

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. Dentro del segmento Joven, durante 2023 se incorporó como segmento inicial a estudiantes en etapa escolar a través del nuevo producto digital FAN Clan, completando de esta manera la propuesta de valor que abarca por completo el ciclo de vida de los clientes. A nivel agregado, el segmento personas registró un crecimiento de 19,6% en número de clientes durante 2023 y alcanzó 1,1 millones de clientes cuenta correntistas, impulsado por las soluciones digitales y la consolidación de los planes de cuenta corriente lanzados el 2022.

El alto volumen de clientes transaccionales y digitales requiere contar con un modelo de atención robusto y de alta capacidad de gestión. Para esto, el Banco redefinió y fortaleció el modelo de atención remoto, tanto autogestionado, a través de las plataformas digitales y de autoservicio en sucursales, como el asistido a través de la banca telefónica y una nueva banca comercial remota orientada a cubrir las necesidades de servicios financieros de este perfil de clientes. El éxito de esta implementación se ha visto reflejado en los resultados de los indicadores de calidad de servicio, una cartera de clientes más vinculada y en el reconocimiento de ellos.

En esta misma línea, otro aspecto relevante en el segmento personas, fue potenciar la vinculación y contener la fuga de clientes cuenta correntistas, a través de un modelo de alertas predictivo que permitiera anticipar tanto la inactividad, como el cierre de productos, alcanzando con esto la menor tasa histórica de fuga voluntaria y un aumento en la principalidad y administración de los ingresos de los clientes.

En Banco Edwards se reforzó la propuesta de valor con foco en tres aspectos relevantes: modelo de atención, productividad comercial, imagen y marca. Todo esto implicó un ordenamiento de carteras, ajustes de segmentación, potenciamiento de la gestión integral, tanto para cruce como adquisición de nuevos clientes, y renovación de la imagen de marca pasando de ser un banco de estatus y exclusividad a uno que invita a vivir experiencias con el nuevo eslogan: “Tienes que vivirlo”.

Estos ajustes a la propuesta de valor han permitido aumentar la adquisición de clientes de Banco Edwards en un 14% respecto de 2022 y mejorar el cruce de productos cerca de un 9%, consolidando su liderazgo dentro del segmento de banco de nicho.

Cumplimiento de desafíos

El desempeño de Banco de Chile en el mercado de colocaciones durante el ejercicio 2023 fue sobresaliente, logrando crecer por sobre la industria en distintos productos, entre ellos:

- **Tarjetas de crédito:** Se registró un incremento de 14,1% en las colocaciones versus un 2,4% de crecimiento en la industria bancaria, permitiendo aumentar la brecha con su competencia, alcanzando una participación de mercado de 15,5%.
- **Crédito de consumo en cuotas:** En 2023, la Corporación alcanzó los MMM$3.181, con un crecimiento de 2,1% en las colocaciones, consolidando su posición en la industria, alcanzando una participación de mercado de un 20,5%.

En 2023 el uso de los medios de pago tuvo un destacado desempeño. En el caso de tarjetas de crédito, el aumento fue de 15,1% en la facturación, mientras que en las tarjetas de débito, el crecimiento fue de 9,0%, logrando un volumen anual de MMM$7.820 y MMM$7.610, respectivamente. Adicionalmente, el parque de tarjetas titulares de crédito al término del periodo fue de 1.448.262, un 5,8% más que en 2022. En el caso del parque de tarjetas de débito, al cierre de 2023 se registraron 3.503.654, un 11% más que en diciembre de 2022.

En cuanto a la cartera de clientes con cuenta FAN, puerta de entrada al Banco de Chile, que cuenta con altos y crecientes estándares de satisfacción los niveles de primer uso incrementaron en un 18% durante 2023 respecto al año anterior, mientras que la vinculación creció un 12% en ese mismo período. Adicionalmente, se logró mejorar los niveles de cruce de nuevos productos y con ello fortalecer la relación con los clientes.

La Corporación continuó desplegando la estrategia de ser el Banco de la música y la entretención a lo largo de 2023, esto le permitió a los clientes disfrutar de festivales y conciertos de artistas destacados. En tanto, el programa de fidelización reforzó su presencia con restaurantes y marcas con descuento alcanzando cobertura en todas las regiones del país. Este año más de 700 mil clientes accedieron a algún beneficio asociado a las tarjetas de Banco de Chile.

163

DESAFÍOS 2024

- Continuar desarrollando y potenciando los modelos de atención ajustados a las necesidades de los clientes.
- Foco en aumentar la principalidad y vinculación de los clientes.

Unidades de negocio

Pyme

Durante el año 2023, el segmento Pyme se enfocó en el acompañamiento de clientes, con una oferta integral de productos y servicios financieros. El total de cuentas corrientes del segmento en 2023 fue de 138 mil y las colocaciones ascendieron a más de $5.000 mil millones siendo fundamental el otorgamiento de financiamiento para las pequeñas y medianas empresas mediante el programa Fogape Chile Apoya, donde nuevamente Banco de Chile fue el banco privado líder en la industria estando muy cerca de sus clientes, dando acceso de manera 100% digital, así como con una oferta presencial ágil y expedita.

En 2023 se continuó impulsando la oferta de productos financieros para empresas, independiente del nivel de ventas o la antigüedad. Fue así que la cuenta digital FAN Emprende, que se lanzó a fines de 2022, aportó en 2023 el 48% del total de la adquisición de nuevas cuentas corrientes y vistas. Y buscando potenciar aún más la oferta en el segmento de negocio micro y pequeña empresa, la Corporación lanzó el Plan Emprendedor, que es una cuenta corriente presencial sin chequera orientada a clientes FAN Emprende que han ido creciendo y evolucionando, y a empresas micro/pequeñas con ventas permanentes.

Adicional al foco en colocaciones y adquisición, hubo otros dos frentes importantes: aumentar el cruce productos de cash management a aquellos clientes con una oferta ad-hoc para el segmento, y avanzar en la adopción digital de los clientes respecto de los productos y servicios que hoy están disponibles. De esta manera, el Banco cerró con éxito la campaña “Digitalizados”, donde se alcanzó el 70% de operaciones cursadas digitalmente.

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 en este segmento, se logró una participación de mercado superior al 24%, con un crecimiento sostenido en los niveles de calidad de servicio y manteniendo el liderazgo entre los bancos privados en el atributo de marca “el banco que apoya a las Pymes y emprendedores”.

DESAFÍOS 2024

- Continuar potenciando y poniendo a disposición de los clientes los programas de apoyo estatales.
- 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.
- Mantener la posición de liderazgo en participación de mercado de colocaciones y en principalidad de cuenta corriente en la pequeña y mediana empresa.

SASB

FN-CB-240a1

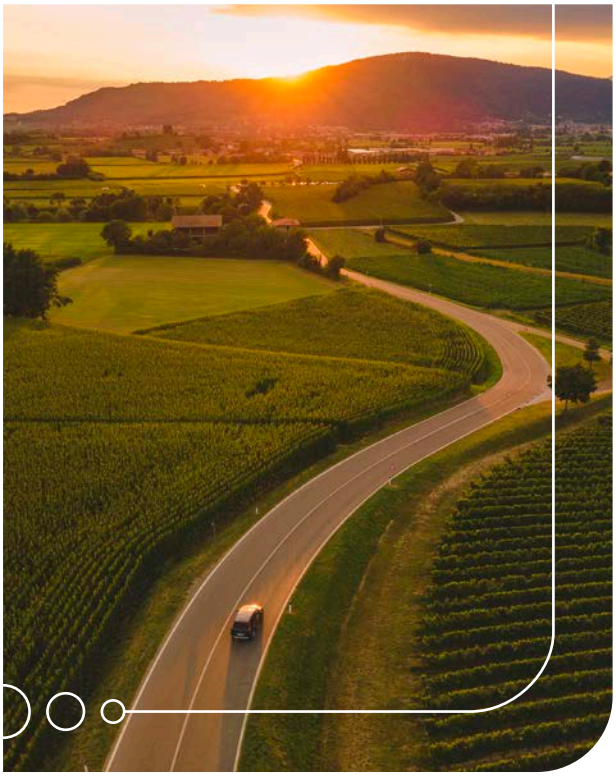
Segmento Mayorista

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.

HITOS 2023

- Hemos ampliado el modelo de atención a ciudades donde no teníamos presencia, como por ejemplo: Los Andes, San Fernando y Chillán.
- Exitosa implementación del programa Fogape Chile Apoya, para las empresas de este segmento.



DESAFÍOS 2024

- Liderar la industria en colocaciones comerciales y saldos vista.
- Aumentar la adopción digital, a través del uso de Banconexión 2.0 para el curse de productos y servicios ofrecidos.
- Fomentar el cruce de los diferentes productos, escalando en productos de Cash, Comex y Tesorería.

Unidades de negocio

Banca Corporativa

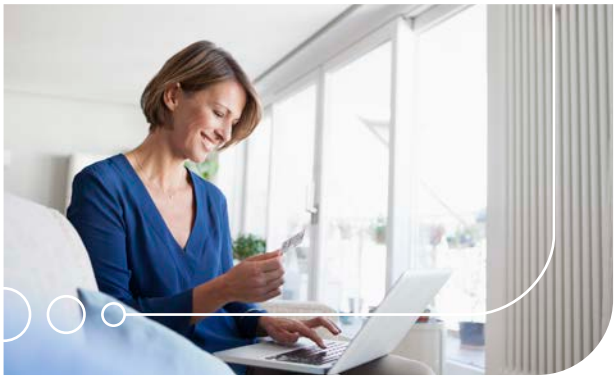
Está compuesta por empresas nacionales e internacionales que superen las UF3.000.000 de ventas anuales. Este segmento además está subdividido por empresas locales, agrupadas en Instituciones Financieras, Grandes Retailers, Recursos Naturales/Infraestructura y Sector Público, Concesiones; y empresas multinacionales.

HITOS 2023

En 2023 destacó la digitalización y actualización de diversos productos y servicios, los que buscan entregar una experiencia más flexible y accesible.

DESAFÍOS 2024

- Liderar la industria en colocaciones comerciales y saldos vistas.
- Aumentar la adopción digital, a través del uso de Banconexión 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.



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.

HITOS 2023

2023 fue un año desafiante para la industria, el Banco se consolida y mantiene su posicionamiento.

DESAFÍOS 2024

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

Tesorería

La Tesorería es la división del Banco encargada de proporcionar una completa gama de soluciones financieras a clientes corporativos, grandes empresas e inmobiliarias, clientes de la banca privada y contrapartes institucionales. Dentro de esta gama de productos, se encuentran principalmente compra y venta de divisas, spot y forward, swaps de tasas de interés y monedas, pactos de retrocompra/retroventa y productos de inversión. Además, es la encargada de determinar los precios de transferencia para los diferentes productos que comercializa el Banco, siempre preocupados del 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.

Junto con lo anterior, 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.

La responsabilidad 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, también recaen en la División Tesorería.

HITOS 2023

La gestión de Tesorería durante el año 2023 fue muy exitosa, contribuyendo de manera muy relevante al desempeño general del Banco, a través de una gestión proactiva de las posiciones 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, además de aprovechar 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, se debe destacar el trabajo colaborativo con las áreas comerciales del Banco, lo cual permite un mejor conocimiento de las necesidades de los clientes. Este año nuevamente destacó en la División el aporte generado por la actividad de ventas y estructurados, especialmente en el negocio de compra y venta de divisas a través de spot y forwards.

167

DESAFÍOS 2024

- Puesta en producción del proyecto de valoración de derivados incorporando conceptos de *Funding Value Adjustment* y *Credit Value Adjustment*.
- Consolidación del proceso de digitalización del negocio de compra y venta de divisas, a través del reemplazo de sistemas legados.

Unidades de negocio

Filiales

Banchile Citi Global Markets (Asesoría Financiera)

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

El 2023 participó en múltiples transacciones. En fusiones y adquisiciones, destaca la asesoría en la venta de un portafolio de 4 plantas solares por 416 MW por un monto de US$556 millones y la asesoría a AME Holdings en la venta de un 21,3% de AME Generación, entidad dueña indirecta del 50% de Generadora Metropolitana. También actúo como asesor financiero en la emisión de 9 bonos, tanto en el mercado local como en el internacional, por más de US$10.500 millones y, adicionalmente, en el mercado accionario participó en la asesoría en la OPA de un 44,7% de Hortifrut por US$420 millones y al holding de Itaú Unibanco en la OPA de Banco Itaú Chile por US$24 millones.

Además, fue reconocido como la mejor banca de inversión de Chile por dos revistas prestigiosas, Global Finance y Euromoney.

Para 2024, busca mantener su posición de liderazgo en el negocio de banca de inversión en Chile, siempre de la mano de un servicio de excelencia con cada uno de sus clientes.

Socofin

Responsable del proceso de cobranza y normalización del Banco, buscando permanentemente las mejores alternativas para clientes en situación de mora. Así, durante 2023 se lograron concretar soluciones para 29.000 clientes a través de procesos de renegociación. En la misma línea se fortaleció el canal digital, donde cerca de 5.000 clientes pudieron, bajo un modelo de autoatención, concretar el proceso a través del sitio web de Socofin.

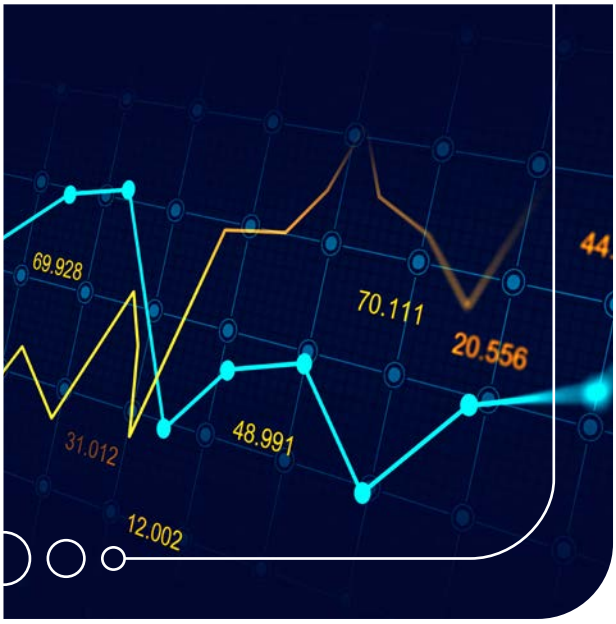
En cuanto a los resultados obtenidos se alcanzaron rendimientos satisfactorios. La recuperación de carteras castigadas del segmento minorista superó los $59 mil millones, y por otra parte la efectividad del programa de cobro de garantías estatales alcanzó el 98% con una recaudación efectiva asociada de $23 mil millones.

El año 2024, continuará robusteciendo la experiencia cliente, mejorando y optimizando los procesos para ampliar el acceso a los canales remotos y fortalecerá el proceso de recuperación y normalización. En la dimensión de eficiencia, las iniciativas orientadas a la automatización de procesos del negocio serán también prioridad.

Banchile Administradora General de Fondos y Banchile Corredores de Bolsa

Banchile Administradora General de Fondos es la administradora de fondos más grande del país, con más de US$14.000 millones de activos bajo administración y un 21,9% de participación en el mercado de fondos mutuos. En 2023, alcanzó el máximo histórico de activos administrados en fondos mutuos superando los US$12.800 millones. Durante el ejercicio 2023 alcanzó una utilidad de $27 mil millones.

Banchile Corredores de Bolsa es la mayor corredora de bolsa de 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, sucursales Banchile y canales remotos. Durante el ejercicio 2023 alcanzó una utilidad neta de $35 mil millones y una participación de mercado en montos transados de acciones y CFI de un 12%.



Ambas empresas, especialistas del mercado de valores con más de 40 años de experiencia, cuentan con más de US$22.700 millones en activos bajo gestión y sobre 367 mil clientes.

El 2023 fue un año de consolidación para la experiencia digital que Banchile AGF y Banchile Corredores de Bolsa entregan a sus clientes, con el lanzamiento de nuevas funcionalidades en la aplicación móvil Mi inversión, tales como: programar aportes mensuales a “Mis Metas” con cargo automático a cuentas Banco de Chile (PAC), firma de documentos, descarga de cartola y estado de inversión. Así también se lanzó el curso “Aprender gratis sobre inversiones en Inglés” en alianza con Políglota, cuyo principal objetivo fue enseñar a más de 13.000 inscritos a invertir de forma responsable y aprender inglés de una forma distinta.

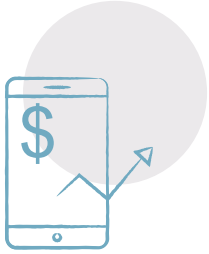
Desde la transformación tecnológica, durante 2023 se dio inicio a la renovación de los sistemas operacionales de la Administradora General de Fondos y la Corredora de Bolsa. Este plan de transformación y renovación busca asegurar un crecimiento sostenible en el tiempo, permitiendo cobertura, escalabilidad, eficiencia operativa, automatización de procesos y reducción del riesgo operacional y tecnológico.

Banchile Corredores de Seguros

Ofrece servicios de intermediación de seguros a través de una amplia red de distribución, destacando una gran variedad de oferta comercializada a través de canales 100% digitales. Además, posee una competitiva gama de seguros individuales, colectivos, vinculados y no vinculados a productos Banco, con asesorías a clientes de acuerdo a sus necesidades.

Unidades de negocio

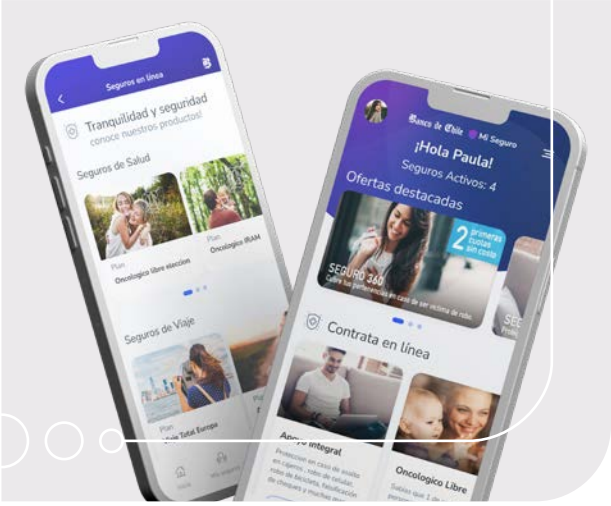
Durante el año 2023, intermedió una prima total de UF11,7 millones, superando los 1,8 millones de pólizas de clientes de seguros no asociados a crédito, los cuales se alcanzaron con el compromiso de toda la red de sucursales, canales no presenciales y con el gran apoyo de Chubb, socio estratégico, que ha aportado con su experiencia mundial en el desarrollo de nuevos productos e innovación digital. De acuerdo a la última información pública disponible de 2023, Banchile Corredores de Seguros consolidó su liderazgo alcanzando el 21,4% del total del mercado de corredoras bancarias en prima intermediada.



En relación al proceso de Transformación Digital, se afianzó el trabajo en equipo con el Banco y Chubb, incorporando estrategias de ofertas contextuales y flujos embebidos para la contratación de otros seguros. Así, los clientes Empresas se sumaron al proceso de digitalización a través de la incorporación de seguros en Banconexión 2.0, lo que permite acercar a este segmento de clientes a los procesos de autoatención, mejorar la experiencia con el Banco y la calidad de servicio.

En conjunto con Chubb, se implementaron nuevas campañas de cuidado al medio ambiente y con sentido, con el objetivo es fortalecer el compromiso con el país y las futuras generaciones.

Finalmente, en 2024 continuará potenciando la venta a través de canales digitales, donde buscará seguir creciendo y habilitando para los clientes nuevas funcionalidades a través de las distintas plataformas que les permitan encontrar rápidamente soluciones de autoatención.



4

TRABAJADORES

Banco de Chile | 130 años

Adaptación cultural

Objetivos de Desarrollo Sostenible

3: Bienestar y salud

Banco de Chile fomenta un entorno laboral saludable y colaborativo, donde la igualdad de oportunidades es un componente fundamental de la cultura de todos los equipos. La División Personas y Organización es responsable de implementar las políticas y programas diseñados para este propósito y para el desarrollo de capacidades y talento.

La Corporación ha cultivado una cultura de adaptación constante a los desafíos que se vayan presentando, entre ellos, las nuevas demandas del mercado en términos de digitalización, productividad y sostenibilidad, manteniendo siempre su enfoque histórico en los clientes y su compromiso con Chile.

En respuesta a estos nuevos retos, ha fortalecido sus habilidades y capital humano, introduciendo y formalizando nuevas estructuras colaborativas y diversas formas de trabajo, más ágiles y eficientes que, al mismo tiempo, respetan las características únicas de las diferentes áreas y procesos.

Con el fin de seguir desarrollando su capacidad de adaptación a los nuevos escenarios de negocio, durante 2023, Banco de Chile reforzó la gestión del equipo de dirección en seis dimensiones: Sostenibilidad y Estándar ESG, Capacidades y Talento, Soluciones Digitales, Actividad Comercial, Productividad, y Evolución Tecnológica, todas orientadas por sus objetivos estratégicos y su propósito.

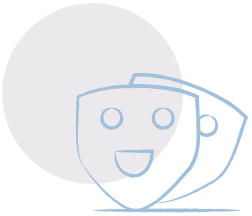
A lo largo de su historia como líder de la industria financiera del país, la capacidad adaptativa de Banco de Chile le ha permitido hacer frente a la infinidad de cambios que han impactado al sector, evolucionando en conjunto con sus clientes, la sociedad, la tecnología y el entorno en general.

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 2023

El Banco implementó un plan de nuevas prácticas de trabajo para promover la colaboración, la retroalimentación y el alineamiento en torno a la Estrategia Corporativa:

- **Retrospectivas:** reunión periódica donde los equipos revisan sus dinámicas de trabajo, acuerdan mejoras y reconocen avances.
- **Líderes Mentores:** programa de certificación diseñado para establecer una red de aprendizaje de colaborador a colaborador, sostenida por líderes del Banco.
- **Sinapsis:** encuentros quincenales de aprendizaje horizontal y voluntario para colaboradores de diferentes áreas, donde los propios participantes sugieren temas para presentar y discutir.
- **Reuniones de Sincronización:** equipos de una o más divisiones comparten sus proyectos para visualizar oportunidades de colaboración.
- **Safaris:** actividad entre gerencias para explorar y conocer procesos y buenas prácticas, incluyendo visitas guiadas a nuevas áreas y/o sucursales.
- **Reuniones Ampliadas:** actividad liderada por el gerente de División para informar e integrar a los equipos de su área en torno a la estrategia y desafíos comunes.
- **Conversaciones Organizacionales:** iniciativa que fomenta la comunicación en los equipos sobre asuntos relevantes para el Banco, reconociendo el diálogo como una habilidad adaptativa esencial.



401 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, lo que se ha traducido en un aporte de **864.021 horas colaborativas**

Para promover la colaboración, en 2023 se volvió a implementar de manera transversal la encuesta ¡Así Trabajamos!, con el objetivo de entender cómo se relacionan las personas, cuáles son las fortalezas de las redes de relacionamiento existentes entre personas y entre equipos, y el nivel de instalación de prácticas colaborativas distintivas en el Banco. El 69,1% de los empleados participaron en la encuesta, expresando una alta valoración de los aspectos antes mencionados. Las dimensiones con mayor calificación a nivel transversal dicen relación con el estímulo al autoaprendizaje, la autonomía, la autogestión, retroalimentación constructiva y constante, y el establecimiento de desafíos con objetivos comunes.

98,1% de la dotación

colaboraron en algún tipo de estructura, de este universo

51% son mujeres y 49% hombres

Adaptación cultural

Modelo ADN Banco de Chile

El modelo ADN de Banco de Chile es un sistema dinámico y adaptable, diseñado para impulsar la transformación de la cultura interna del Banco, facilitando así la consecución efectiva de metas y mejorando la experiencia del cliente. Este modelo se basa en los valores y normas de convivencia, así como en las prioridades estratégicas de la Corporación. Se materializa a través de información que permite a los colaboradores autogestionar su rendimiento y apoyar la toma de decisiones en los distintos procesos a lo largo del ciclo de vida del trabajador, incluyendo movilidad interna, entrega de becas, reconocimientos y agradecimientos, entre otros.

174

Soy protagonista

Actúo como un protagonista clave en la consecución de resultados, tanto individuales como grupales, llevando a cabo tareas y solucionando problemas de forma autónoma y empoderada. Asumo mis responsabilidades laborales con valentía y proactividad, impulsado por una energía que me motiva. Mi objetivo es aportar valor al Banco e inspirar a los demás con mi trabajo.

Construyo con otros

Junto a otros, forjo una comunidad de cooperación mutua y sinergia, consciente de que formo parte de un conjunto y que mis acciones tienen un efecto en los demás. Mi labor genera confianza sólida, cumpliendo compromisos y estableciendo relaciones basadas en comunicación asertiva, escucha activa y empatía. Desde esta perspectiva, busco crear y aportar a una Corporación diversa y conectada.

Vivo la transformación

Experimento la transformación, tanto a nivel personal como grupal, entendiendo y ajustándome rápidamente a las modificaciones en el ambiente laboral. A través de los desafíos y experiencias, crezco y aprendo, logrando descubrir e integrar nuevas habilidades y conocimientos. Desde esta perspectiva, busco cuestionar lo convencional, respaldar a otros en su transformación y aportar valor a mi área y a Banco de Chile.

Garantizo la experiencia del cliente

Aseguro la experiencia del cliente al comprender que, más allá de mis tareas específicas, formo parte de una cadena de valor que facilita la satisfacción tanto de los usuarios internos como de los clientes. Los coloco en el núcleo de mis acciones y decisiones, apreciándolos y esforzándome por brindar un servicio de excelencia. Mi objetivo es forjar relaciones duraderas que contribuyan a alcanzar los resultados de Banco de Chile.

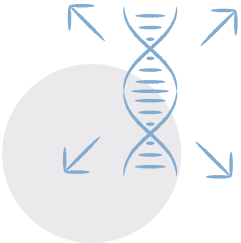
Gestión con propósito

Administro con intención, reconociendo la importancia de mi contribución para alcanzar los objetivos de mi área y de la Corporación. Me satisface mi labor en diferentes contextos y me involucro en acciones que promueven el crecimiento del país y su gente. Constantemente busco la coherencia entre mi propósito personal y la visión del Banco.

Yo contribuyo

Despliego las habilidades y capacidades requeridas para desempeñar mi rol o posición de manera efectiva, con el objetivo de aportar valor, cumplir y superar las responsabilidades y desafíos que se me asignan.

En 2023, todos los esfuerzos de entrenamiento y capacitación sobre esta herramienta fueron enmarcados bajo la perspectiva de la retroalimentación, destacando la importancia de la conversación permanente y oportuna, como vehículo hacia el desarrollo y éxito de los colaboradores y la Organización en general.



En 2023, al igual que años anteriores, se desarrolló el Programa de Reconocimiento a la Colaboración, en el cual se destaca a personas que impulsan ambientes colaborativos y que representan el ADN del Chile. Este año, 607 equipos reconocieron y premiaron a personas de otros equipos que colaborativamente aportan al cumplimiento de objetivos.

Adicionalmente, existe la instancia del Agradecimiento formal y de manera permanente para que los colaboradores puedan agradecer a todas las personas que destaquen por alguno de los atributos de convivencia establecidos por la Organización: ser optimista y alegre, asumir responsabilidades, colaborar, tener un estilo franco y directo, realizar más reconocimientos que críticas y comunicarse de forma abierta. En 2023 se realizaron 9.232 agradecimientos.

Desarrollo de capital humano y clima laboral

Objetivos de Desarrollo Sostenible

3: Bienestar y salud

5: Igualdad de género

10: Reducción de las desigualdades

176

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

La Gerencia de Desarrollo y Relaciones Laborales ha establecido una serie de beneficios, programas y medidas que cubren los diversos aspectos de la permanencia de los colaboradores en el Banco, teniendo en cuenta tanto el entorno físico, mental, social, financiero y espiritual.

Por otro lado, Banco de Chile sostiene políticas y procesos de reclutamiento y selección, movilidad interna y remuneraciones que son claros y transparentes, asegurando el acceso libre a las oportunidades que surgen dentro 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. A lo largo de 2023, se llevaron a cabo diversas iniciativas destinadas a fomentar una comunicación abierta y transparente con los sindicatos de la Organización. Se realizaron mesas de trabajo, tanto presenciales como remotas, para debatir y abordar temas relacionados con la equidad, la inclusión, el apoyo a las personas, la información sobre cambios legales y/o normativos, el bienestar y la satisfacción, las innovaciones tecnológicas, entre otros.

Aunque 2023 no trajo cambios operacionales de importancia, Banco de Chile continuó con su compromiso de informar sobre cualquier modificación con al menos 30 días de anticipación. Este compromiso se evidenció en las múltiples reuniones donde se comunicaron las acciones a los sindicatos.

Durante este año, se realizaron cinco negociaciones colectivas anticipadas, las que se desarrollaron en un marco de diálogo fructífero.

En relación con las operaciones y proveedores asociados a la gestión de Banco de Chile, aunque no se identifica un riesgo de trabajo infantil, trabajo forzoso o restricciones a los derechos de libertad de asociación y negociación, la ley laboral es explícita en cuanto a la no interferencia de la empresa principal en la administración de estas organizaciones, algo que Banco de Chile respeta y fomenta plenamente.

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.

Atracción y retención de talentos

Durante 2023, se desarrollaron e implementaron diversas acciones orientadas a la atracción de talentos con el objetivo de posicionar al Banco como un lugar atractivo para trabajar dentro del mercado e incorporar nuevos perfiles a la Organización.

Dentro de estas iniciativas, destaca el programa de onboarding, que se enfoca en reconocer a colaboradores que han tenido la posibilidad de desarrollarse a través de movilidad interna y recibir a nuevos talentos, mediante eventos de bienvenida y reconocimiento, programas de tutoría, entrega de kit de bienvenida, entre otras acciones que buscan transmitir los valores del Banco y fortalecer el compromiso.

Adicionalmente, se ha seguido potenciando la plataforma digital Quiero Ser del Chile, que contó con más de 243 mil postulantes externos inscritos al cierre de 2023, resultando en 851 nuevos ingresos. De igual manera, se trabajó en la actualización de la plataforma de selección, con el fin de mejorar la experiencia de jefaturas que gestionan vacantes y candidatos, tanto internos como externos, para poder lanzar el nuevo sitio Trabajaenelchile.cl durante el primer trimestre de 2024.

Por otro lado, se llevó a cabo el taller Juntos Seleccionando Talentos, que tiene como objetivo empoderar a las jefaturas en los procesos de selección, entregando herramientas que han permitido, entre otras cosas, reducir sesgos de tipo socio económico y de género en los procesos de selección de nuevos colaboradores. Esto ha permitido posicionar al Banco como marca empleadora. Este taller ha impactado a 648 líderes correspondientes a distintas divisiones.

Otro de los focos relevantes ha sido potenciar el vínculo con la comunidad, mediante el fortalecimiento de redes y el desarrollo de convenios que favorezcan la empleabilidad, trabajando de manera colaborativa con colegios técnicos, institutos profesionales, universidades, municipalidades y fundaciones, manteniendo más de 60 acuerdos con instituciones educacionales.

Lo anterior, ha permitido a la Corporación participar de ferias laborales, realizar charlas enfocadas en entregar herramientas para una mejor empleabilidad y desarrollar nuevas instancias para que jóvenes profesionales conozcan de cerca la cultura del Banco. Por ejemplo, a través de visitas guiadas a distintas áreas, coaching para lograr entrevistas efectivas y encuentros con alumnos, impactando a más de 5 mil personas. Lo anterior, permitió gestionar 425 prácticas laborales y 45 trainees a lo largo de todo Chile.

merco TALENTO

177

POSICIONAMIENTO COMO MARCA EMPLEADORA

GRI 404-2

NCG 461 3.1.vii

Por décimo año consecutivo, la marca empleadora de Banco de Chile destacó por sus resultados en la encuesta Merco Talento 2023, logrando el primer lugar en atraer y retener talentos en el sector financiero, además del segundo puesto entre las 100 empresas del mercado consideradas en el ranking. Para esto ha sido fundamental mostrar la experiencia de los colaboradores al ser parte de Banco de Chile y aspectos diferenciadores del Banco, como por ejemplo acciones vinculadas al Compromiso con Chile, movilidad interna y desarrollo de carrera, trabajo colaborativo, entre otras. La principal plataforma y vitrina en la red social LinkedIn @BancodeChile, que cuenta con más de 328 mil seguidores y con un crecimiento del 19% con respecto a 2022.

Además, la marca empleadora de la Corporación se fortaleció en el ámbito del talento universitario, logrando el primer lugar en el ranking Merco Talento Universitario 2023 en el sector financiero como empresa más atractiva para trabajar, según los estudiantes de último y penúltimo año, y la segunda posición entre las 100 empresas del ranking.

Desarrollo de capital humano y clima laboral

Desarrollo de carrera

En 2023 se logró un total de 818 promociones y 189 desarrollos, lo que equivale al 54% del total de vacantes disponibles (851 ingresos y 1.007 movimientos internos). De los trabajadores promovidos, el 50% fueron mujeres y el 75% del total corresponde a la Región Metropolitana.

Asimismo, la Corporación ofrece Programas de Outplacement y Empleabilidad, proporcionando recursos para apoyar a las personas en su transición y búsqueda de nuevos empleos o emprendimientos, dándoles la opción de participar en talleres y cursos, con el apoyo de una plataforma de búsqueda de empleo que les permite potenciar sus habilidades y conocimientos para enfrentar de mejor manera su proceso de reinserción laboral. En 2023, 176 personas participaron voluntariamente en el programa.

GRI
404-1
404-2

NCG 461
5.8.iv

Formación y capacitación

En 2023 se fortaleció Más Conectados, el ecosistema de aprendizaje de la Corporación, a través del cual los trabajadores pueden autogestionar su proceso formativo, con contenidos generales y específicos, entre los que destacan cursos internacionales, la biblioteca digital y formación continua con más de 200 cursos disponibles.

A nivel de estrategia, se implementó un nuevo modelo que fomenta una cultura de aprendizaje continuo y autogestión, compuesto por cuatro ejes. El primero, busca estandarizar las metodologías utilizadas, haciendo énfasis en el diseño instruccional. El segundo, tiene por objeto mejorar la experiencia de usuario en la plataforma de aprendizaje. El tercero, tiene foco en la reportería, utilizando los datos para orientar las decisiones. Por último, está la oferta de aprendizaje, que a través de programas especializados promueve la adquisición de conocimientos y desarrollo de habilidades en las diferentes divisiones del Banco.

En relación a la oferta de aprendizaje, durante 2023 se consolidó la **Academia Tecnológica**, que tiene como objetivo entregar, de forma continua y actualizada, contenidos de tecnología y habilidades adaptativas, a través de mallas académicas atingentes a cada familia de cargo. Ligado al desarrollo de conocimiento tecnológico, se han entregado 192 certificaciones en temáticas propias de las tendencias tecnológicas como Ciberseguridad, Data & Analytics, Cloud, Arquitectura, entre otras.

Además, se instauró la **Academia Comercial**, que tiene como propósito entregar conocimientos comerciales necesarios para el desarrollo del cargo a través de mallas académicas que refuerzan las habilidades facultativas, permiten profundizar y adquirir mayor expertise en el rol, y facilitan la formación de habilidades adaptativas que ayudan a enfrentar los desafíos futuros.

En total, durante los programas implementados en 2023, se capacitaron 11.387 personas, sumando en total 529.979 horas de formación, en promedio 46,5 horas por trabajador.

Formación Dual (Programa Educación para Chile)

El programa Formación Dual de Banco de Chile se lleva a cabo desde 2017, en el marco de la Alianza del Pacífico, que busca el desarrollo económico y social de sus países miembros.

Por séptimo año consecutivo, durante el 2023, 20 alumnos de tercero y cuarto medio (especialidad Administración y Contabilidad) del Liceo Técnico Santa Juliana de Recoleta, participaron bajo modalidad presencial en distintas áreas del Banco, siendo acompañados por sus maestros guías durante todo su proceso de aprendizaje.

Los alumnos tuvieron más de 400 horas de aprendizaje dual en el Banco y participaron en 11 talleres, sumando más de 980 horas de formación complementaria destinadas a su desarrollo personal y profesional, fortaleciendo sus capacidades y dándoles herramientas prácticas para su futura inserción laboral.

179

En los programas implementados en 2023 participaron 11.387 personas, representando un 99,8% de la totalidad de la dotación.

529.979 horas de formación entregadas.

46,5 horas en promedio por trabajador.

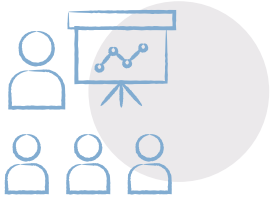
Se destinaron $3.067.837.126 para la implementación de este programa de educación y desarrollo profesional, equivalentes al 0,1% del ingreso anual total de actividades ordinarias de Banco de Chile.

GRI 404-1

NCG 461 5.8.i 5.8.ii

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

En 2023, el Desafío de Ética logró una participación del 100% de las jefaturas y un 95% de los colaboradores. Además, en noviembre de 2023, Banco de Chile organizó el Mes de la Ciberseguridad con el objetivo de concientizar a todos los colaboradores sobre la relevancia de la seguridad de la información, capacitando a 10.799 personas y sumando un total de 34.274 horas de formación en estas temáticas.



BECAS DE ESTUDIO

Becas de Estudio Pre y Postgrado:

La Corporación promueve el desarrollo de aquellos colaboradores con desempeño sobresaliente, mediante la postulación a becas de financiamiento para estudios de pre y postgrado en universidades nacionales acreditadas, que contribuyan a su rendimiento y desarrollo profesional dentro del Banco.

Durante 2023 se entregaron 162 becas de pregrado y 45 becas de postgrado.

Desarrollo de capital humano y clima laboral

Liderazgo altos desempeños y planes de sucesión

Banco de Chile potencia el desarrollo de un liderazgo sólido que le permita mantener su posición como empresa líder en el sector financiero. Por ello, en 2023, se continuó con el proceso de elaboración de mapas de sucesión para las primeras y segundas líneas de reportes, identificando a personas que cuentan con potencial para asumir roles estratégicos dentro de la Organización. Además, se consolidó una agenda de desarrollo para estos ejecutivos, abriendo espacios para el aprendizaje, colaboración y el intercambio de experiencias, a través de programas de formación, charlas y conferencias para abordar diversos temas de contingencia asociados a sus roles.

Banco de Chile cuenta con una Política y procedimientos para establecer quienes son parte del Plan de Sucesión de Posiciones Claves. Este plan considera la identificación de los principales ejecutivos de la Compañía y sus reemplazantes de emergencia y potenciales sucesores, de manera tal, que una ausencia no programada tenga bajo impacto.

NCG 461

3.6.x

5.8.iv

Programa Habilidades Directivas

Programa de formación en temáticas de liderazgo estratégico, negociación y presentaciones efectivas. Dirigido a gerentes y subgerentes del Banco, busca promover el desarrollo de los colaboradores con potencial mediante la entrega de conocimientos y herramientas que les permitirán estar más preparados para afrontar y dar cumplimiento a los desafíos actuales y futuros que exige el negocio. Este año se desarrollaron dos nuevas versiones impactando a un total de 50 ejecutivos.

Mujeres que Transforman

Programa de liderazgo dirigido a mujeres profesionales o jefaturas intermedias en la Organización con el fin de potenciarlas y prepararlas para nuevos desafíos.

En 2023 se desarrolló una nueva versión que contó con la participación de 25 mujeres de todas las divisiones del Banco, con sesiones presenciales y coaching grupales.

Comenzando a Liderar

Este programa está diseñado para nuevos líderes, tanto los que se unen desde otras organizaciones como los que han ascendido internamente y asumen este rol por primera vez, fomentando la cultura y los atributos del líder de Banco de Chile. Incluye cinco módulos presenciales y cuatro cursos asincrónicos que proporcionan las herramientas necesarias para gestionar a sus equipos. Los temas cubiertos son: Viaje Cultural, Gestión de Personas, Gestión del Desempeño, Derechos Fundamentales y Relaciones Laborales. Este año participaron 275 jefaturas.

Programa Pitching Ejecutivo

Programa de formación enfocado a entregar herramientas para preparar e incrementar el estándar de las narrativas, potenciando presentaciones de proyectos breves y eficaces, que agreguen valor y contribuyan al desarrollo de habilidades de comunicación estratégica. Participaron 56 ejecutivos en sesiones presenciales.

Escuela de Liderazgo Gerentes de Sucursales

Escuela de Liderazgo de Gerentes de Sucursales, fue especialmente diseñada para los 265 gerentes de sucursales a lo largo de todo Chile que participaron en jornadas presenciales y online por 24 horas, reforzando sus habilidades directivas, potenciando el trabajo colaborativo, las relaciones y gestión con sus equipos.

Escuela de Liderazgo Jefes Banco de Chile

En el marco de la Escuela de Liderazgo se trabajó con 280 jefaturas de rol ejecutivo. En una jornada presencial se desarrollaron actividades de liderazgo a través de casos prácticos de derechos fundamentales, gestión de equipos y retroalimentación. Espacio donde se compartieron experiencias, promoviendo el estilo del Líder del Chile.

Compensaciones

Banco de Chile tiene políticas y procesos que garantizan el libre acceso a las oportunidades que se presentan al interior de la Organización, tanto en la revisión de acciones salariales por mérito, por movilidad interna, como por fijación de compensaciones para los procesos de reclutamiento y selección.

Al igual que en años anteriores, los procesos de revisión salarial han considerado aspecto de meritocracia, paridad de género, factores de competitividad y otros observados en la industria. 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.

En 2023, la Política de Compensación se actualizó y aprobó por el Directorio de la Corporación, dando respuesta a la exigencia de Basilea III. Además, se dio continuidad al trabajo de automatización y digitalización de la gestión de compensaciones, consiguiendo instalar una experiencia fluida y eficiente. En esta misma línea se incorporó analítica avanzada y los primeros avances en inteligencia artificial. Estas prácticas han generado valor e impacto diferenciador en la mayoría de las etapas del ciclo de vida del colaborador, como también ha permitido generar una agenda de oportunidades para abordar más adelante.

Durante 2023, más del 26% de la dotación vio mejorada sus condiciones salariales, por sobre el efecto inflacionario, en procesos de revisión salarial por mérito. A esto se suman las acciones por efecto de negociación colectiva, logrando que un 87% de los colaboradores vieran mejoradas sus condiciones salariales.

Como parte de lo anterior, el salario mínimo de los trabajadores de Banco Chile fue 2,17 veces superior al del mínimo legal, manteniendo su posición competitiva en este ámbito. El siguiente cuadro muestra el incremento del salario mínimo legal en los últimos tres años y su relación con el sueldo mínimo del colaborador del Banco.

181

	2021	2022	2023
Salario mínimo colaborador Banco de Chile	$750.000	$900.000	$1.000.000
Salario mínimo legal en Chile	$337.000	$400.000	$460.000
	2,23:1	2,25:1	2,17:1

Nota: Salario mínimo trabajador está expresado en valores brutos y considera sueldo base mensual, gratificación, movilización y colación.
Banco de Chile no hace diferencia por género en el salario mínimo de sus colaboradores.

Desarrollo de capital humano y clima laboral

Bienestar del trabajador

Banco de Chile cuenta con procedimientos destinados a prevenir y detectar incumplimientos regulatorios referidos a los derechos de sus colaboradores. Entre ellos se encuentran, por ejemplo, el Código de Conducta, la Política de Inclusión, No Discriminación y Respeto a la Diversidad. Así mismo, el Banco realiza periódicamente capacitaciones a sus colaboradores, entre las que se incluyen charlas de inducción, charlas para nuevas jefaturas, charlas en la Escuela de Liderazgo y material sobre Derechos Fundamentales y Prevención de Acoso Laboral y Sexual.

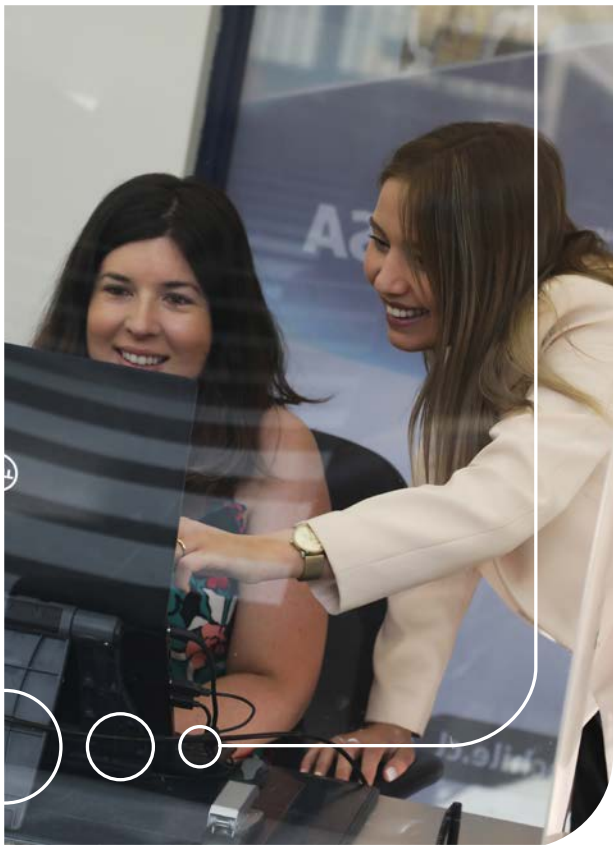
En 2023 se registraron 9 sanciones ejecutoriadas, que representaron $23.276.052. No se registraron acciones de tutela laboral acogidas.

182

NCG 461
3.1.vi
3.1.vii
8.1.2

Clima y bienestar laboral

La encuesta de Clima y Bienestar anual de Banco de Chile fue realizada durante agosto y septiembre de 2023, para conocer la percepción de los colaboradores y establecer con objetividad las fortalezas y oportunidades de mejora. Los ámbitos abordados en esta fueron: Banco, jefaturas, compañeros, ámbito personal (inclusión, no discriminación y respeto a la diversidad) y nivel de recomendación Banco como mejor lugar para trabajar y mejor Banco para los clientes. Este año se alcanzó una tasa de participación del 94,2% entre los colaboradores. La encuesta incluyó, nuevamente, el canal de contacto Cuéntanos, opción voluntaria para profundizar, de forma confidencial, en temáticas personales o laborales. Un total de 279 personas utilizaron este medio durante 2023, 125 de los casos fueron agradecimientos, 62 sugerencias Banco y 116 situaciones particulares. Este canal está abierto durante todo el año como un espacio de comunicación permanente con los colaboradores.



Los resultados presentados por cada dimensión evaluada fueron:

Invitados a participar	Respuestas de participantes	Porcentaje de participación
9.876 colaboradores	9.306 respuestas	94,2%
Satisfacción clima y bienestar 2023		
90,7%		

Apoyo de personas

El Banco, en su compromiso con el bienestar de sus colaboradores, les proporciona a ellos y sus familias una variedad de programas. Su objetivo es fomentar un equilibrio entre la vida personal y laboral, contribuyendo así al bienestar integral de todos.

Apoyo

Iniciativas y programas diseñados para abordar una variedad de circunstancias personales, contribuyendo a mejorar la calidad de vida. Estos incluyen el Programa Orienta, que ofrece orientación en áreas sociales, psicológicas, legales y de salud; el Programa de Inclusión; el Programa para hijos con discapacidad, entre otros.

Familia

Beneficios y actividades para los colaboradores y sus familias, a través de distintos programas que aportan a la calidad de vida.
Hijos hasta 2 años: beneficios maternales y bono nacimiento.
Escolaridad hijos: ayuda jardín infantil para madres, bonos escolares, premio de educación y beca mejor puntaje PAES.
Beneficios Navidad: fiesta y regalo de Navidad para hijos hasta los 12 años.

Subsidio de Incapacidad Laboral

El Banco proporciona el beneficio de adelantar el pago del Subsidio de Incapacidad Laboral (SIL). La cantidad que se anticipa se determina en función de la remuneración líquida fija (salario base más bonificación), sin tener en cuenta el límite legal imponible, y se abona el día 24 de cada mes. Este beneficio es aplicable a todos los empleados con contratos indefinidos en vigor, de acuerdo con el convenio colectivo.

183

GRI 401-2

Economía

Beneficios pensados para apoyar económicamente a los trabajadores en distintos ámbitos.
- Aguinaldos y bonos.
- Asignaciones especiales.
- Beneficios habitacionales, en el momento de concretar por primera vez el sueño de la casa propia.
- Banca Propia, un servicio con descuentos y beneficios, pudiendo acceder a cuenta corriente, tarjetas de crédito y otros productos con condiciones preferenciales, los cuales también pueden extender al cónyuge e hijos.

Vida y salud

Iniciativas destinadas a cuidar la salud de los trabajadores, fomentando el autocuidado y hábitos de vida saludables mediante el Programa Mi Salud, que ofrece examen preventivo, atención médica, nutricional e inmunización, préstamo médico y anticipo por contingencias médicas, entre otros beneficios. Además, se cuenta con un seguro integral de salud.

Tiempo libre

Iniciativas y beneficios de tiempo libre, con el fin de conciliar la vida familiar y laboral. Algunos ejemplos:
- Permiso familiar (beneficio origen colectivo)
- Tarde libre de cumpleaños (beneficio corporativo)
- Permisos fallecimiento (beneficio origen legal y colectivo)
- Permiso por nacimiento (beneficio origen legal y colectivo)
- Permiso por matrimonio / Acuerdo Unión Civil (beneficio origen legal y colectivo)
- Permiso por cambio de domicilio (beneficio origen colectivo)

Desarrollo

Iniciativas que buscan reconocer el esfuerzo y apoyar el desarrollo educacional y profesional, tales como Movilidad Interna, cursos de formación continua, entre otros.

ChileActivo

Programa dirigido a los colaboradores y sus familias que fomenta el deporte, la cultura y recreación a través de distintas actividades.

Banco de Puntos

Programa de canje de puntos a través del cual los colaboradores pueden acceder a distintos beneficios de tiempo libre y otros canjes asociados al ámbito de recreación, deporte, entre otros.

Desarrollo de capital humano y clima laboral

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 tiene tres objetivos principales: asegurar el óptimo cuidado de los hijos, promover la responsabilidad compartida de ambos padres en la crianza y permitir un mejor equilibrio entre las obligaciones familiares y laborales para hombres y mujeres en nuestro país. De esta manera, Banco de Chile se acoge a la normativa nacional vigente.

Utilización permiso postnatal

Empresa	Mujeres	Hombres	Total
BanChile Corredores de Seguros Ltda.	4	0	4
Banco de Chile	183	0	183
Total general	187	0	187

GRI
401-2
401-3

NCG 461
5.7

Licencias Médicas

El Banco otorga el beneficio de anticipar el pago del Subsidio de Incapacidad Laboral (sueldo base y gratificación en forma líquida) a los colaboradores con contrato indefinido y según convenio colectivo.

FICHA REGISTRO SOCIAL

En 2023, se utilizó una herramienta interna que proporciona indicadores socioeconómicos de los trabajadores. Esto tiene como objetivo asesorar a los empleados sobre una variedad de beneficios sociales, tanto del Estado como del Banco. Además, se entregó una cartilla de prestaciones sociales a los empleados que cumplían con requisitos necesarios para recibir estos beneficios. Esta herramienta fue aplicada a 1.190 trabajadores.

Vínculo

La Corporación está construyendo un lugar donde el vínculo permita generar espacios respetuosos, colaborativos, promoviendo el bienestar y calidad de vida a través de la confianza, reconocimiento y comunicación. Por ello durante 2023, se realizaron talleres experienciales con distintos equipos, tanto en Santiago como en regiones, con un nivel de satisfacción neta de los participantes de 94%.

6.282
participantes

2.011
responden encuesta de satisfacción

191
talleres presenciales

14.282
horas invertidas

10
ciudades principales de Chile

Iquique, Antofagasta, La Serena, Viña del Mar, Rancagua, Talca, Concepción, Temuco, Valdivia, Puerto Montt

10
webinar

Intoxicados de cortisol
Lo que no se vio
Talleres de profundización sobre manejo emocional

Comunicaciones Internas

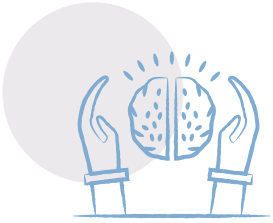
Durante 2023 se implementó una campaña comunicacional y de transformación organizacional de alto impacto con el objetivo visibilizar los principios que comparten el Banco y "Los Cóndores", la Selección Chilena de Rugby que disputó su primer Mundial en Francia. Estos atributos son la pasión, actitud positiva, colaboración, integridad, lealtad, esfuerzo y perseverancia en el gran desafío de querer dejar el nombre de Chile en lo más alto. La campaña logró un 90% de aceptación en la encuesta de percepción y recordación. Otras actividades relevantes fueron: Mes de la Ciberseguridad; Cáncer de Mama, Desafío de Ética; Beneficios; Inclusión; No Discriminación y Respeto a la Diversidad, y Teletón. Estos esfuerzos se vieron reflejados en la Encuesta de Comunicaciones Internas 2023, que alcanzó una satisfacción neta de 92%, subiendo en todas sus categorías.

185

Desarrollo de capital humano y clima laboral

Gestión del desempeño y talento

Con el propósito de asegurar una administración sostenible, el Banco ha implementado una metodología de evaluación regular del desempeño de los empleados en múltiples direcciones, así como una metodología para la gestión del cambio. Todo esto se realiza con el objetivo de asegurar un desarrollo completo de las personas que participan en las actividades del Banco.



Retroalimentación del desempeño

La Corporación emplea un sistema de retroalimentación de desempeño descendente que incluye a todos los colaboradores. Este sistema consta de dos partes:

Evaluación de Desafíos: Esta evaluación anual tiene como objetivo medir el rendimiento del Banco en relación con los KPIs y las metas establecidas durante el proceso de planificación para los diferentes niveles organizacionales.

Evaluación de ADN (Evaluación Ágil): Esta evaluación continua busca medir y motivar el rendimiento de los colaboradores del Banco en términos de su forma de trabajar. Se basa en el "ADN del Chile", que es una declaración de las conductas que la Organización espera de sus miembros para enfrentar adecuadamente los desafíos corporativos.

Además de estos procesos de evaluación, Banco de Chile cuenta con un conjunto de herramientas y prácticas diseñadas para fomentar una cultura de retroalimentación constante que no sólo mejoran el rendimiento, sino que también fortalecen las relaciones, creando vínculos más estrechos y horizontales:

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

Metodología de gestión del cambio

Banco de Chile cuenta con un enfoque corporativo de gestión de cambio –con base en métodos externos y adaptaciones propias– que busca acompañar a los colaboradores que viven procesos de implementación de proyectos de consideración, emanados de la estrategia corporativa y sus seis dimensiones de gestión.

Este enfoque permite al Banco evaluar escenarios y condiciones previas a la instalación de nuevos comportamientos, con el fin de incorporar a los proyectos actividades de patrocinio, gestión de resistencias, comunicaciones y capacitación, entre otras, que permitan levantar posibles barreras conductuales y facilitar la adopción de cambios.

A lo largo de 2023, se aplicó esta metodología en los siguientes proyectos:

1. Sistemática de Trabajo para Equipos de Servicio al Cliente (Método "Red Z" SAC)
2. Nuevo Modelo de Compras
3. Inteligencia Artificial - SARAI
4. Inteligencia Artificial - GitHub Enterprise
5. Inteligencia Artificial - Copilot Microsoft 365
6. Inteligencia Artificial - Microsoft Bing Chat Enterprise
7. Nuevo Sitio "Trabaja en el Chile"
8. Nuevas Prácticas de Dirección Estratégica para Equipo de Gerentes

Compromiso con la inclusión, no discriminación y respeto a la diversidad

Objetivos de Desarrollo Sostenible

3: Bienestar y salud

5: Igualdad de género

10: Reducción de las desigualdades

17: Alianzas para lograr objetivos

Durante 2023, Banco de Chile, en su dedicación a la igualdad de oportunidades, llevó a cabo una serie de iniciativas para promover y reforzar una cultura organizacional que valora la inclusión.

El total de colaboradores con discapacidad acreditada en Banco de Chile es de 143, lo cual equivale a un 1,4% de la dotación total.

El programa de prácticas inclusivas se llevó a cabo por quinto año consecutivo, fomentando la integración de estudiantes con discapacidad en el Banco. Además, por sexta oportunidad, el Banco fue el patrocinador oficial de la Expo Inclusión 2023, que se realizó en un formato mixto entre presencialidad y virtualidad, en donde se ofrecieron charlas para promover la inclusión laboral.

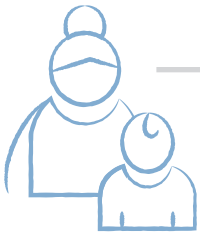
187

Durante 2023, Banco de Chile mantuvo su participación en la Red de Empresas Inclusivas de SOFOFA, actuando como guía para otras organizaciones en temas de inclusión laboral de personas con discapacidad. También participó en el círculo de mentorías de la Cámara Chileno-Norteamericana de Comercio (AmCham Chile).

NCG 461

5.1.5

En respuesta a la Ley 21.275 de inclusión laboral, que obliga a las empresas con más de 100 empleados a incorporar un gestor de inclusión laboral, Banco de Chile ha certificado a seis de sus colaboradores, tras un proceso de formación y validación de sus habilidades en la gestión de la inclusión laboral de personas con discapacidad, que les ha permitido obtener la certificación como “Gestor laboral”.



Como parte del compromiso de Banco de Chile con el bienestar de sus colaboradores y familias, se organizaron reuniones virtuales con aquellos trabajadores que son padres de niños con discapacidades. Estos encuentros permitieron entender sus experiencias, su trayectoria laboral en el Banco y sus necesidades específicas.

Compromiso con la inclusión, no discriminación y respeto a la diversidad

Beneficios e inclusión

Programa trabajadores con discapacidad	Esta iniciativa incluye un seguimiento constante a los miembros del programa por parte de un asistente social, quien se encarga de proporcionar ayuda y orientación. Además, los participantes reciben una contribución especial para cubrir los costos asociados a su discapacidad, permisos especiales para chequeos médicos y/o tratamientos, y flexibilidad en el horario si es necesario.	143 colaboradores tuvieron acceso a los beneficios que otorga este programa, donde 72 de ellos hicieron uso de beneficios relacionados a movilización y/o aportes especiales en términos de su situación de salud, lo que se refleja en una bonificación anual de $53.719.149.
Programa para hijos con discapacidad	El Banco respalda a los trabajadores que tienen hijos con discapacidades mediante un programa que ofrece reembolsos para gastos médicos que no están cubiertos por otros medios. Además, proporciona el acompañamiento integral de un asistente social.	149 beneficiarios en 2023 por un monto total anual de $182.960.139.

Política de Inclusión, No Discriminación y Respeto a la Diversidad

188

GRI 406-1

NCG 461 2.1 5.4.1 5.5

La Política de Inclusión, No Discriminación y Respeto a la Diversidad de Banco de Chile tiene cuatro prioridades de gestión que fueron ratificadas durante 2023:

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

A través de la implementación de esta Política, Banco de Chile se propone desafíos que buscan mejorar la calidad de vida de sus empleados, clientes, proveedores y la comunidad en su conjunto. Durante 2023, se registraron 16 denuncias de acoso laboral y no se registraron de acoso sexual ni de discriminación.

Mesa de trabajo para la inclusión

Para implementar las prioridades de gestión de la Política, se estableció un nodo de trabajo interdisciplinario para impulsar iniciativas en esta dirección. En 2023, se continuó utilizando el Manual de Atención para Clientes en Transición de Género y el Protocolo de Acompañamiento para Colaboradores en Transición de Género. Además, se llevaron a cabo varias capacitaciones y un e-learning permanente centrado en la diversidad sexual, en colaboración con la Fundación Iguales. El objetivo fue proporcionar herramientas que promuevan una relación respetuosa e inclusiva con los colaboradores, clientes y la comunidad en general.

Sumado a lo anterior, se actualizó el Protocolo de Atención para Personas con Discapacidad y el Glosario sobre conceptos claves de diversidad e inclusión para orientar a colaboradores en esta materia.

En el ámbito de calidad de vida, conciliación y corresponsabilidad, se implementaron varias iniciativas, como cursos y charlas destinadas a proporcionar herramientas de autocuidado y gestión del tiempo, para promover un mejor equilibrio en la vida cotidiana.

En el contexto del "Programa Fomento de los Derechos Fundamentales y Prevención de Acoso Laboral y Sexual" para fortalecer la prioridad de gestión de un buen trato, respeto y promoción de los Derechos Humanos, se realizó el curso "Derechos Fundamentales y Prevención de Acoso Laboral y Sexual", dirigido a más de 1.600 jefaturas de Banco de Chile, quienes aprobaron de forma satisfactoria. El objetivo del curso es concientizar sobre la responsabilidad de mantener un ambiente de trabajo positivo y respetuoso dentro de los equipos de trabajo, proporcionando herramientas para crear espacios libres de acoso laboral, sexual y discriminación. Además, se hizo hincapié en la relación entre los Derechos Fundamentales y los Derechos Humanos, declarando explícitamente que Banco de Chile adhiere a los principios contenidos en la Declaración de las Naciones Unidas.

Esta iniciativa fue reconocida dentro de los Premios Conecta de Pacto Global Red Chile en la Dimensión Derechos Humanos.

Salud y seguridad laboral

Objetivos de Desarrollo Sostenible

3: Bienestar y salud

5: Igualdad de género

8: Trabajo decente y crecimiento económico

10: Reducción de las desigualdades

17: Alianzas para lograr objetivos

Banco de Chile, mediante su Subgerencia de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional (SLSO), ha promovido, mantenido y ampliado varias iniciativas enfocadas en la salud de sus colaboradores, cumpliendo con todas las regulaciones legales actuales e internas en este ámbito. La implementación y supervisión del Sistema de Gestión de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional (SLSO) permite un seguimiento constante de la adhesión a los cinco pilares que definen las metodologías de trabajo necesarias para cumplir con las regulaciones legales actuales en los temas correspondientes, protegiendo de esta manera la seguridad y salud ocupacional de todos los colaboradores y contratistas.

La implementación de este Sistema de Gestión surge a raíz del compromiso de Banco de Chile de garantizar espacios de trabajo seguros y saludables, según la normativa legal vigente nacional (Ley 16.744, Decreto Supremo 594, Decreto N° 40) y normativas internacionales relacionadas a estas materias (ISO 45001 – 45003).

189

GRI 403-1

Como desafío 2024, la Subgerencia de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional establecerá un programa de trabajo que permitirá iniciar un proceso de certificación al Sistema de Gestión Interno, que se encuentra diseñado bajo los estándares internacionales antes mencionados. Adicionalmente, con el apoyo de nuestro organismo administrador de la Ley 16.744, se iniciará un proceso de acreditación a través de la certificación mediante el Programa Empresa Competitiva (PEC).

Lo anterior dará comienzo a la primera etapa del proceso de instalación de ISO 45001 y 45003 en Banco de Chile, y su posterior certificación.

Salud y seguridad laboral

Indicadores seguridad laboral y salud ocupacional

De acuerdo con lo establecido en el Decreto Supremo Nº 110/1968 del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, el sector financiero tiene asignada una cotización adicional por riesgo presunto del 0,0%. Según el D.S. 67 y los datos previos, la cotización adicional actual de Banco de Chile es del 0,93%.

Durante 2023, se registró una disminución en la frecuencia de incidentes laborales, tal como se muestra en la siguiente tabla:

	2020	2021	2022	2023
Tasa accidentalidad	0,39%	0,37%	0,40%	0,30%
Tasa de siniestralidad	8,13%	13,44%	6,65%	13,27%
Tasa de enfermedades laborales	0,03%	0,11%	0,04%	0,05%
Índice de gravedad	25,42	26,71	19,59	42,89
Índice de frecuencia	1,54	1,47	1,58	1,19
Días perdidos por accidente del trabajo	708	71	521	1.156
Días perdidos por enfermedades profesionales	191	708	181	263
Víctimas fatales	-	-	-	-

190

GRI 403-4 403-9 403-10

(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 frecuencia: Corresponde al número de accidentes a causa o con ocasión del trabajo ocurridos por cada millón de horas trabajadas.
(IV) Índice de gravedad: Corresponde al número de días perdidos por cada millón de horas de trabajo.

NCG 461 5.6

Comités Paritarios de Higiene y Seguridad

El Comité Paritario de Higiene y Seguridad (CPHS) ha sido establecido por Banco de Chile como una entidad técnica colaborativa entre la Corporación y sus trabajadores. Su propósito es identificar y evaluar los riesgos potenciales de accidentes y enfermedades laborales en el ambiente laboral, en 2023, la Subgerencia de Seguridad Laboral y Salud Ocupacional, en colaboración con Mutual de Seguridad C.Ch.C., la entidad administradora del seguro de la Ley 16.744, promovió la gestión de 61 Comités, con un total de 650 colaboradores participando activamente.

Con la finalidad de homologar la gestión de estos equipos a nivel nacional, en 2023 se diseñó un programa de nivelación que permite asegurar el cumplimiento normativo, dando un valor agregado a través de distintas herramientas estandarizadas.

Adicionalmente, se llevaron a cabo las siguientes instancias de perfeccionamiento:

- Orientación en prevención de riesgos
- Identificación de peligros y evaluación de riesgos
- Investigación de accidentes
- Manejo de extintores

Principales hitos asociados a Seguridad Laboral 2023

Gestión preventiva

- Implementación 100% acuerdo de colaboración O.A.L. Mutual de Seguridad.
- Implementación 100% Plan y Programa SLSO (Planificado).
- Nuevo modelo de investigación de incidentes a través de la gestión en línea mediante aplicativos de Microsoft 365.
- Homologación de causalidad de incidentes a través de tipología internacional ANSI.
- Refuerzo de controles operacionales según tipo de riesgo (instructivos, capacitaciones, etc.).

KPI

- Tasa Accidentalidad: 0,30% (reducción de un 0,10% respecto a 2022).
- 241 ITARQ (+127% vs. 2022).
- 513 Autoevaluaciones Ergonómicas (abril-diciembre).
- 23 visitas coordinadas (considerando estos dos tipos de evaluaciones, gestión aumentó un 154% vs. 2022).
- 31 evaluaciones inclusión (+7% vs. 2022).
- 40 asesorías especialidades técnicas presenciales (+300% vs. 2022).
- 277 locaciones DS 594 presencial (iluminación, calidad del aire y equipos críticos, 94%).

Cumplimiento legal

- Automatización del seguimiento del cumplimiento legal Banco de Chile a través de aplicativos Microsoft 365.
- Actualización RIOHS Banco de Chile.
- Actualización ODI.
- Cumplimiento 100% de Protocolo Psicosocial (81% participación).
- Cumplimiento 100% de Ley Desfibriladores (+40% vs. 2022).
- Cumplimiento 100% de Teletrabajo Seguro (1.097 personas/ 25% intervenidos).
- Cumplimiento 100% de Piloto TMERT – MMC.

KPI

- 51,7% gestión de CPHS.
- 83% Reglamento Teleoperadores (+83%/ 645 personas).
- 70% Protocolo PREXOR (+70% vs. 2022).
- 94% Decreto Supremo 594 (+50% vs. 2022).
- Aumento de un 11% en el cumplimiento legal de Banco de Chile vs. 2022.
- Las eventuales sanciones económicas asociadas a posibles fiscalizaciones disminuyeron en un 76%.
- 27 fiscalizaciones (-52% vs. 2022).

Gestión de los riesgos

- Seguimiento de la adherencia del 100% de controles operacionales vigentes.
- Plataforma de seguimiento planes de acción.
- Automatización, investigación y evaluaciones de puestos de trabajo. (R)
- Instructivos de Riesgos Específicos. (P)
- Automatización de Inspecciones y Observaciones. (P)
- Capacitaciones Legales y Formativas.
- Cartilla de Riesgos Críticos RIOHS.

KPI

- Se implementó metodología en todos los procesos, identificando 2.781 riesgos puros.
- Riesgo Bajo: RP 2001 (+14%) – RR 2278.
- Riesgo Medio: RP 229 (+120%) – RR 503.
- Riesgo Crítico: RP 551 (-100%) – RR 0.
- Reducción del 100% de Riesgos Críticos a través de implementación de Controles Operacionales 2022 y 2023.
- Riesgos en el trabajo más recurrentes son: caídas y golpes.
- Incidentes de trayecto en transporte público y caídas.

Gestión de emergencias

- Se realizó homologación a nueva normativa SENAPRED.
- Se realizó proceso de actualización Plan de Emergencia 2023.
- Se realizó proceso de actualización de integrantes de Comité de Emergencia y su especialización.
- Se realizó un simulacro anual a nivel nacional.
- Capacitación (DEA-RCP-Funcionamientos CdE).
- Piloto sillas de evacuación.
- Participación 98% Simulacros SENAPRED.

KPI

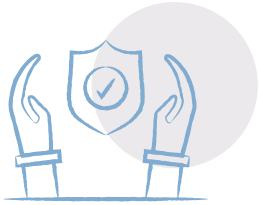
- 93,8% Actualización PdE.
- 84% Actualización CdE.
- 85,2% Alcance simulacro nacional.
- Revisión del 100% de equipos de emergencia a través de Revisión DS 594.
- 100% Instalación DEA.
- 97% DEAS Inscritos SEREMI.
- 98% locaciones con personal capacitado en DEA.

Gestión contratistas

- Asesoría permanente en la implementación de procedimiento interno de manejo de gestión de contratistas.
- A través de responsables del Banco, asegurar cumplimiento de los requisitos normativos de empresas reportadas y entrega de Reglamento E.E.C.
- Constitución Mesa trabajo nuevo modelo contratistas (Ciberseguridad, Personas y Organización, Seguridad Física, Administración, etc.).
- Adecuación al modelo de gestión Banco de Chile en plataforma Digital Zygth.

KPI

- Levantamiento del 100% empresas contratistas con contrato Banco de Chile.
- 257 empresas contratistas y subcontratistas identificadas.
- 170 empresas contratistas en proceso de preparación para acreditación en nuevo modelo de gestión.



191

GRI
403-5

Salud y seguridad laboral

DESAFÍOS 2024

Gestión preventiva

- Mantener indicadores estadísticos de accidentalidad y siniestralidad.
- Monitorear el cumplimiento del 100% de planes de acción desplegados a raíz de las investigaciones de incidentes.
- Auditoría de Certificación PEC.
- Inicio proceso de implementación ISO 45001 – 45003.
- Auditoría de Certificación Modelo de Bienestar Mental Laboral.
- Certificación de espacio Cerebro protegido.
- Agregar valor y ampliar la construcción de instancias de coordinación entre divisiones sobre inclusión, no discriminación y respeto a la diversidad.

Cumplimiento legal

- Programa de Nivelación CPHS.
- Auditoría de Certificación Mutual CPHS.
- Implementación de Protocolo Seguridad Integral.
- Homologación del Piloto TMERT – MMC a Nivel Nacional.
- Seguimiento permanente a través de herramientas digitales cumplimiento legal Banco de Chile.

Gestión de los riesgos

- Monitoreo y seguimiento Plan de intervención para áreas críticas, diseño panel de criticidad preventivo.
- Diseño de nuevos controles operacionales digitales.
- Implementación módulo de incidentes Plataforma Zygth.
- Modelo Bienestar Mental Laboral (Salud Mental).
- Campañas de riesgos específicos:
  - Desplazamiento seguro
  - Seguridad Vial

Gestión de emergencias

- Lograr un proceso de actualización integral con un alcance del 100% de las locaciones.
- Implementación primera etapa sillas de evacuación.
- Inscripción SEREMI DEA.
- Potenciar rol de CdE de áreas administrativas.
- Cubrir el 100% de locaciones de Banco de Chile en Gestión de Emergencias.
- Mantener actualizados activos SLSO a través de plataforma Zygth.

Gestión contratistas

- Implementación plataforma de seguimiento y gestión contratistas (Zygth).
- Implementación, seguimiento y mejora continua de nuevo modelo de gestión contratistas.
- Gestión del cambio en implementación nuevo modelo.

192

NCG 461
5.4.1

5

Medio Ambiente

Banco de Chile | 130 años

Compromiso Azul para Chile

Objetivos de Desarrollo Sostenible

11: Ciudades y comunidades sostenibles

13: Acción por el clima

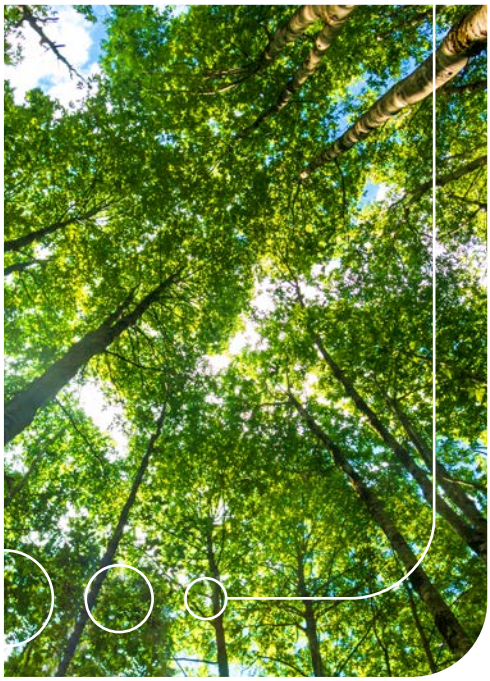
15: Vidas de ecosistemas terrestres

17: Alianzas para lograr objetivos

194

NCG 461

8.1.3



Banco de Chile prioriza el desarrollo sostenible y la gestión responsable del medio ambiente, reconociendo el papel crucial que las entidades financieras desempeñan en la dinamización del sistema económico. Durante 2023, la estrategia de la gestión ambiental estuvo alineada con la Política de Sostenibilidad Ambiental, a cargo de la Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible de la División de Personas y Organización, siendo aplicada de manera transversal en todo el Banco a través del Comité de Sostenibilidad, espacio presidido por el Gerente General, con representantes de diversas áreas, donde se presentan los proyectos a nivel estratégico. En este marco, los colaboradores cumplen un rol esencial para alcanzar los objetivos, ya que actúan como agentes de transformación de la cultura hacia la conciencia ambiental dentro y fuera del Banco.

Esta política define áreas de gestión que buscan minimizar el impacto ambiental, entre ellas la ecoficiencia a nivel corporativo; la reducción de residuos y el fomento del reciclaje; las finanzas sostenibles, que incorporan la evaluación de factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (conocidos como ASG, o ESG en inglés); y la eficiencia operacional, que se logra a través de un proceso de transformación profundo y constante.

A lo largo del año, Banco de Chile reafirmó su compromiso con el país y con el cuidado del planeta, implementando, por segundo año consecutivo, el programa Compromiso Azul para Chile, que es la hoja de ruta de la Corporación para abordar cuestiones medioambientales y combatir el cambio climático. Este grupo de iniciativas ha permitido tomar medidas efectivas para reducir la huella de carbono, promover el reciclaje corporativo, avanzar en el desarrollo de finanzas sostenibles y hacer una contribución positiva a las personas, la comunidad y el entorno.

PROGRAMA "COMPROMISO AZUL PARA CHILE"

Durante 2023 se fortaleció el programa "Compromiso Azul para Chile", mediante el cual Banco de Chile reitera su compromiso con la contribución al cuidado del medio ambiente, a través de la disposición de una oferta de productos y servicios para personas y Pymes. El programa tiene como objetivo promover la movilidad eléctrica, fomentar el uso de energías limpias, apoyar a las Pymes e invertir en fondos amigables con el medio ambiente a través de Banchile Inversiones y BlackRock ESG.

Cuadrilla Azul

Cuadrilla Azul es el programa de voluntariado corporativo que invita a todos los colaboradores del Banco a tomar un papel activo y protagónico en el cuidado del medio ambiente, a través de programas de capacitación y espacios para la concientización ambiental.

Tras los devastadores incendios forestales que afectaron a la zona centro-sur de Chile a inicios de 2023, Banco de Chile, en alianza con la Fundación Reforestemos, participó en la iniciativa de trabajo voluntario corporativo de arbolado urbano en comunas de las regiones de Ñuble y Biobío, que se vieron perjudicadas por esta emergencia.

La primera etapa se realizó en la Región del Biobío y consistió en la plantación de 100 árboles nativos (maitén, maqui y quillay) en cuatro sectores de la comuna de Tomé, que posibilitarán la captura de más de 35 toneladas de dióxido de carbono (CO_2) a lo largo de su vida. En segundo lugar, la Cuadrilla Azul trabajó en la comuna de Santa Juana, donde se plantaron un centenar de árboles nativos en el sector de la plaza San Juan.

La tercera etapa se llevó a cabo en la Región de Ñuble y consistió en la plantación de 1.000 árboles nativos en la comuna de San Carlos. Las especies plantadas fueron maqui, peumo, quillay, litre, mayu y maitén, que durante su vida posibilitarán la captura de más de 330 toneladas de CO_2.

Los tres trabajos de reforestación fueron realizados por un total de 70 colaboradores voluntarios de Banco de Chile, cuyo esfuerzo permitirá apoyar los procesos de restauración ecológica de una superficie entre 6 mil y 8 mil metros cuadrados, una vez que los árboles estén en etapa adulta.

La última etapa de este programa, financiada por Banco de Chile, consistió en la intervención de zonas perimetrales del Parque Nacional Nonguén, en la Región del Biobío. El trabajo fue realizado por un equipo de profesionales de la Fundación Reforestemos en conjunto con la Corporación Nacional Forestal (Conaf), y contribuirá a la reducción de combustible vegetal en cinco hectáreas perimetrales del parque, y en el control de especies exóticas que puedan catalizar la propagación de eventuales incendios.

Banco de Chile difunde estas acciones y otras relacionadas a su compromiso país a través de sus portales de información interna, portal público, newsletter a sus clientes, Redes Sociales y medios de comunicación.

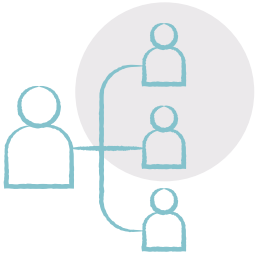
Compromiso Azul para Chile

Reciclaje de tarjetas de crédito

Banco de Chile y la empresa de construcción sustentable Green Bricks, ganadora de la quinta edición del Concurso Nacional Desafío Emprendedor, habilitaron un espacio inclusivo hecho en base a PVC obtenido a través de la tecnología "Upcycling", desarrollada por Green Bricks para transformar tarjetas (incluyendo su banda magnética) en materiales de construcción.

Esta iniciativa le ha dado una segunda vida al plástico de más de 10 mil tarjetas de crédito y débito del Banco en desuso, evitando así que acaben en un vertedero. La obra cumple con la normativa chilena de construcción, revestimientos y mobiliario urbano, y se ubica al interior de la Escuela Especial Chile-España en Concepción, centro educativo que recibe a niños y jóvenes con discapacidad en situación de vulnerabilidad.

La construcción consistió en la instalación de baldosas podotáctiles y solerillas especiales para personas con discapacidad visual en los patios de la escuela. Además, se colocaron pastelones lisos para facilitar el acceso de sillas de ruedas y bancas.



Desarrollo de capacitación a los equipos del Banco

En 2023 se realizaron distintos cursos de capacitación con el objetivo de entregar nuevas herramientas y reforzar los conocimientos dentro de la Organización en materia de sostenibilidad y contribución al cuidado del medio ambiente, destacando:

- Curso en materia de Finanzas Sostenibles y ESG, relatado por Global Management Solutions, de 12 horas de duración, con participantes de diversas áreas de la Corporación y la alta dirección de Banco de Chile.
- Curso Gestión correcta de reciclaje, relatado por Kyklos y dirigido a las áreas comercial, administración y equipos de limpieza. Se realizaron cuatro charlas.
- Curso Nuevo reporte integrado y control interno sobre data ESG, relatado por PWC, con 6 horas de duración y participantes de las áreas de Riesgo y la Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible.
- Charla sobre Tendencias Regulatorias y Sostenibilidad, relatado por Global Management Solutions que contó con personas de distintas áreas de la Corporación.
- Seminario de Estrategias de Sostenibilidad y ESG, dictado por Seminarium, de 15 horas de duración para personas clave de la Corporación.
- Introducción a la Ley REP, dictado por Proyecta-E, de 3 horas de duración y con participantes de las áreas de Fiscalía, Leasing, Marketing, Compras, Asuntos Corporativos y Filiales.

Ecoeficiencia operacional

En el marco de la Política de Sostenibilidad Ambiental, Banco de Chile ha establecido áreas de intervención para minimizar el efecto de sus operaciones en términos de energía y emisiones, consumo de papel y agua, así como en la generación de residuos y reciclaje.

La coordinación con las diversas áreas del Banco para los procesos de diagnóstico, indicadores, proyectos y metas, así como la gestión de los impactos correspondientes, es responsabilidad y trabajo conjunto de la Gerencia de Administración con la Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible.

Durante 2023 se trabajó en el diseño de diversos proyectos para que el Estadio del Banco fuera sustentable. Durante 2024 se implementará el relacionado a paisajismo y riego, que tiene por objetivo rediseñar el espacio con plantaciones que aminoren la necesidad y uso de agua.

Con esto el Banco cumple con sus obligaciones ambientales, logrando que en 2023 no se registren causas o procedimientos judiciales en materia de medio ambiente.

Principales indicadores y metas de ecoeficiencia operacional

Tema	Indicador	Unidad	KPI		Meta	
			2022	2023	2022	2023
Energía	Consumo de energía total(*)	GWh	32,6	32,6	34,3	33,0
Cambio Climático	Emisiones de GEI directas (alcance 1)	tCO_2e	1.640	4.016(**)	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	961	1.002	-	-
Agua	Consumo de agua total	mil m^3	224	259	258	227
Papel	Consumo de papel	t	258	288	263	-

(*) Consumo de energía total: combustibles fósiles + electricidad certificada 100% renovable.
– Sin meta.
(**) A partir del año 2023 se incorpora la información de un edificio corporativo arrendado.

197

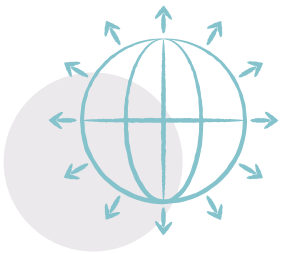
GRI 2-27

NCG 461 8.1.3

Energía y emisiones

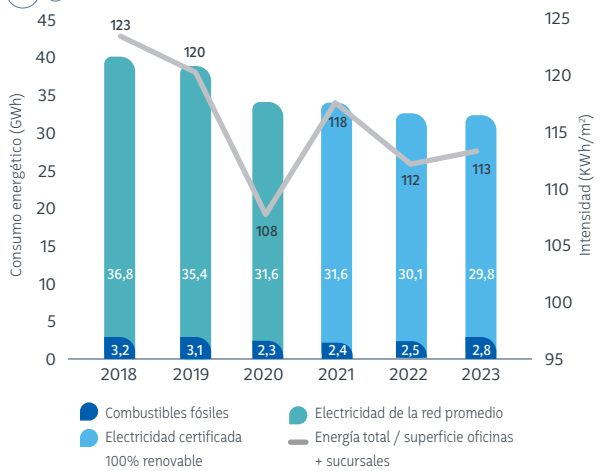
Banco de Chile está comprometido con la reducción de sus emisiones de CO_2, alineándose con el objetivo de las Naciones Unidas de mantener el calentamiento global por debajo de 1,5°C. Desde 2021, la Corporación tiene firmados contratos PPA (*Power Purchase Agreement*) que garantizan la adquisición de energía limpia, proveniente de la planta solar PFV Quillagua, y la central hidroeléctrica Mampil, respaldada con Certificados de Energía Renovable (I-REC).

En 2023, el 100% de la electricidad consumida provino de energías renovables respaldas con Certificados de Energía Renovable (I-REC): 26,8 GWh de la planta hidroeléctrica Mampil y 2,9 GWh de la planta solar Quillagua. La gráfica siguiente detalla el consumo de energía dentro de la Organización y a lo largo de la cadena de valor.

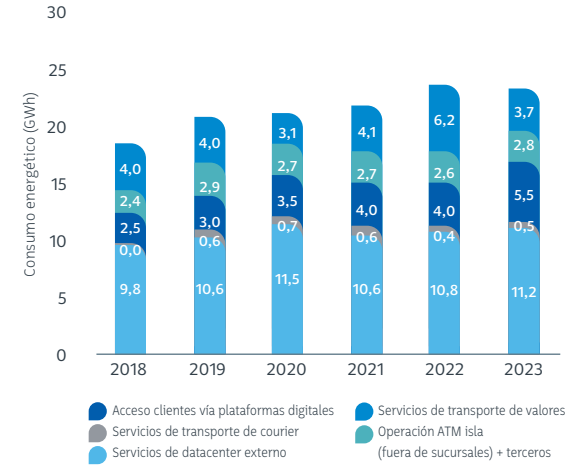


Compromiso Azul para Chile

Consumo energético interno e intensidad de consumo



Consumo energético de la cadena de valor



198

GRI
302-1
302-2
302-3
302-4

La Huella de Carbono se mide y verifica anualmente, siendo un indicador clave del efecto cotidiano de las personas en el cambio climático. Según los datos 2023, las emisiones más significativas del Banco de Chile provienen del transporte de clientes (58%) y el desplazamiento de colaboradores (19%). De esta forma, las oportunidades de mejora se vinculan con la implementación de una estrategia de digitalización de los clientes que disminuya los viajes y la optimización del uso de energía de la Corporación y sus proveedores, que se suma a la incorporación de fuentes de energía renovable.

Banco de Chile ha conseguido disminuir su impacto de carbono en un 52% durante el periodo 2019-2023, teniendo en cuenta los tres alcances que las empresas deben medir. Al analizar las fuentes que están bajo control (alcance 1 y 2 método de mercado), se registra una disminución del 75% en el mismo periodo, principalmente gracias a la compra de energía 100% renovable.

Huella de Carbono (método de mercado)

Inventario de emisiones de gases de efecto invernadero

35 k tCO_2e Banco de Chile - Año 2023

4 ktCO_2e — Combustibles y gases refrigerantes

ALCANCE 1

Fuente	%CO_2e
Diésel grupo electrógeno 24kl	2%
Diésel vehículo empresa 246kl	17%
Gasolina vehículo empresa 7kl	0%
Gases refrigerantes 1.649kg	81%

12%

0 ktCO_2e — Electricidad

ALCANCE 2

Fuente	GWh	%CO_2e
Red promedio	0	n/a
100% renovable	30	sin GEI
Paneles solares	0	sin GEI

0%

2 ktCO_2e — Insumos y servicios contratados

ALCANCE 3

Fuente	%CO_2e
Servicio datacenter	0%
Transporte valores	69%
Transporte courier	9%
Otros (papel, agua, tarjetas)	22%

5%

20 ktCO_2e — Acceso clientes al Banco

ALCANCE 3

Fuente	% uso	%CO_2e
Viaje transporte particular	26% uso	79%
Viaje transporte público	32% uso	13%
Viaje bicicleta y caminando	41% uso	0%
Cajeros isla + acceso web		8%

58%

7 ktCO_2e — Trabajo presencial y remoto colaboradores

ALCANCE 3

Fuente	% uso	%CO_2e
Viaje particular solo	21% uso	49%
Viaje particular compartido	19% uso	15%
Viaje transporte público	51% uso	34%
Viaje bicicleta y caminando	9% uso	0%
Trabajo remoto		2%

19%

2 ktCO_2e — Otros

ALCANCE 3

Fuente	%CO_2e
Viajes de negocios	53%
Manufactura combustibles A1	9%
Residuos y reciclaje	39%

6%

Fuente: Proyectae.
Nota: Podrían aparecer diferencias en la última cifra por redondeo de decimales. Emisiones de alcance 2 reportadas con el método de mercado.
Se excluyen las emisiones de la categoría 15: financiamiento e inversiones. Se recomienda revisar este diagrama en conjunto con el informe.

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 bajo un enfoque de control operacional. 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.

199

GRI
305-1
305-2
305-3
305-4
305-5

Por la compra de electricidad 100% renovable se evitó la generación de 8.810 tCO_2

Compromiso Azul para Chile

Huella de carbono e intensidad de emisiones
(método de mercado)

El Programa de gestión del carbono HuellaChile, del Ministerio del Medio Ambiente, otorgó a Banco de Chile el Sello de Cuantificación y Reducción 2022. Este reconocimiento se debe a emisiones de gases de efecto invernadero por parte del Banco.

200

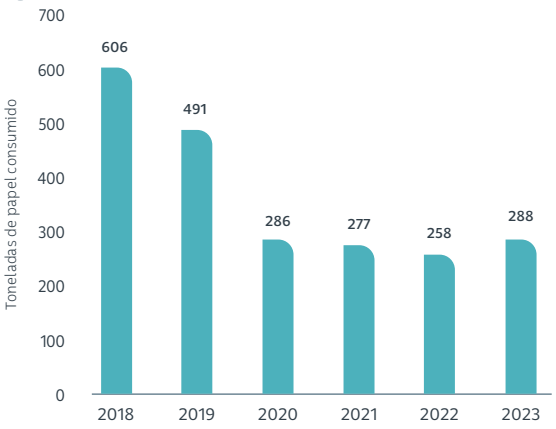
GRI
301-1
305-1
305-2
305-3
305-4
305-5

Consumo de papel

El papel ha sido uno de los principales insumos del Banco, por ello la reducción de su consumo resulta una consecuencia de la prioridad dada a la digitalización, la eficiencia operativa y la promoción de la sostenibilidad. Se puede constatar que la Corporación está evolucionando hacia una Organización sin papel.

Se han desarrollado varias iniciativas que buscan minimizar el uso del papel, como por ejemplo la digitalización del envío de correspondencia con documentación formal para clientes.

Consumo de papel



- Obtención del Sello Cuantificación Huella Chile 2022.
- Durante 2023 se continuó el cambio de luminarias LED, llegando a 21.185 unidades.
- 100% del consumo eléctrico proviene de fuentes renovables, considerando certificados y contratos.

Desde 2019 hasta 2023, el Banco de Chile ha conseguido disminuir su consumo de papel en un 41%, lo que ha permitido evitar la compra de 203 toneladas de este material. Todo el papel que se utiliza está certificado por su gestión renovable, ya sea por FSC o PEFC.

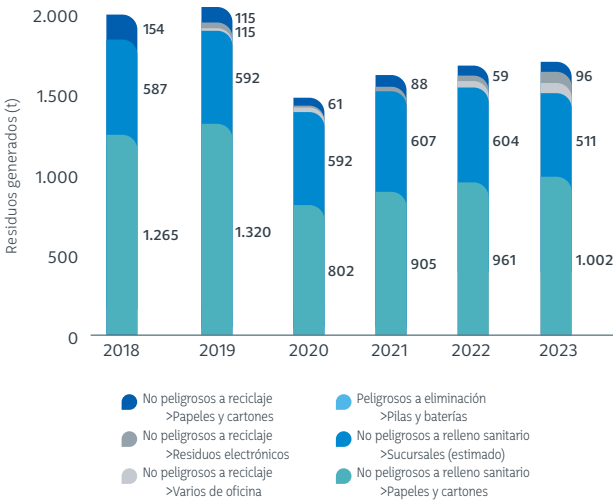
Residuos y reciclaje

Banco de Chile gestiona sus residuos mediante un sistema de reciclaje inclusivo, implementado en un proyecto de triple impacto desarrollado en colaboración con la empresa B dedicada a la cultura ambiental, Kyklos.

En 2023, el Banco completó una red corporativa de reciclaje en todas sus sucursales a lo largo de Chile. Los datos obtenidos se incorporan a un sistema informático para generar un reporte digital que garantiza la trazabilidad y la transparencia. Este sistema incluye las declaraciones mensuales en el Sistema Nacional de Declaración de Residuos (SINADER), en colaboración con empresas locales certificadas.

Este proyecto se realiza junto a los recicladores de base que se dedican a recolectar, seleccionar, recuperar, transformar y reutilizar los residuos, a quienes, además, se les brinda apoyo en el proceso de formalización de su situación laboral. De esta manera, se logra un impacto social y medioambiental en las distintas regiones y comunidades donde opera esta red co-creada por Kyklos y Banco de Chile y que cuenta con la contribución activa de colaboradores de la Corporación, tanto trabajadores de diversas áreas como el personal de limpieza.

Residuos según destino



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.

Gracias a estos retiros se logró recuperar 211 toneladas de material. Estos residuos fueron segregados por el equipo de valorización de Kyklos, que es responsable de la creación del primer Centro Inclusivo de Reciclaje en el país, donde personas con discapacidad cognitiva realizan tareas de recolección, clasificación y valorización de residuos reciclables.

Entre otras iniciativas, el Banco completó el proceso de renovación de credenciales de sus funcionarios con tarjetas confeccionadas con material reciclado PVC/ PET, que poseen la misma durabilidad que los materiales tradicionales y permiten cuidar y respetar el medio ambiente.

201

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

Compromiso Azul para Chile

202

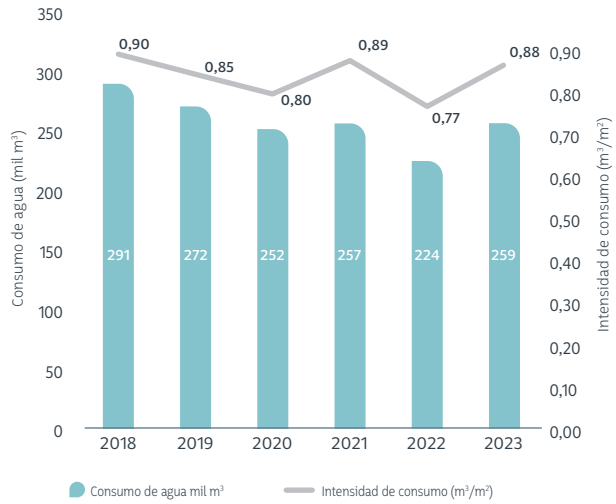
Desde finales de 2022, los nuevos colaboradores reciben kits de bienvenida que incluyen una mochila confeccionada con tela reciclada de botellas PET y un cargador de celular fabricado con fibras de trigo, dentro de una caja reciclable. Durante el 2023 se entregaron 851 mochilas, equivalentes a 21.275 botellas plásticas recicladas.

GRI 303-3

Consumo de agua

En 2023, el Banco registró un consumo de agua total de 259 mil m^3, contando los centros de recreación. Esto representa una reducción del 8% en el consumo de agua en comparación con lo registrado en 2019. Si bien el impacto de las operaciones del Banco en cuanto al uso de agua no es relevante en comparación con otras industrias, la gestión eficiente de este recurso es parte del compromiso nacional del que la Corporación forma parte, siendo gestionada por el área de Administración.

Consumo de agua



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.

Finanzas sostenibles

Objetivos de Desarrollo Sostenible

10: Reducción de las desigualdades

13: Acción por el clima

Banco de Chile promueve una cultura de sostenibilidad al adoptar políticas, mecanismos y procesos internos que integran los principios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en su gestión al adoptar, cada vez más, políticas, mecanismos, abarcando todas sus unidades de negocio y filiales. Como parte de esta estrategia, el Banco se enfoca en mejorar continuamente la asignación de recursos e incorporar criterios socioambientales en las evaluaciones de riesgo para la concesión de financiamiento a proyectos de desarrollo.

En 2023 Banco de Chile emitió los dos primeros bonos ESG bajo el Marco de Financiamiento Sostenible (ESG Framework), por ~US$85 millones, para impulsar la igualdad de género (ver detalle en el capítulo de Comunidad).

Sumado a lo anterior, en los últimos 3 años, Banchile Citi ha participado en la emisión de 28 bonos internacionales por más de US$30 mil millones, incluyendo 20 emisiones ESG, dentro de las que resaltan las realizadas por el Fisco de Chile por más de US$23 mil millones. Adicionalmente, en el mercado local, destaca la asesoría a Enaex en la emisión de un bono local por UF2.500.000, siendo la primera colocación de un bono vinculado a la sostenibilidad en Chile por parte de un emisor corporativo.

203

SASB

FN-CB-410a.2

Integración de medición de riesgo ESG

Las Divisiones de Riesgo Crédito Mayorista y Riesgo Crédito Minorista y Control Global de Riesgos tienen como función identificar y gestionar los principales riesgos de la Corporación, optimizando la relación riesgo-retorno, asegurando la continuidad operacional, y generando una cultura corporativa robusta en esta materia. Entre sus responsabilidades se encuentra también la integración de los riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG, o ESG por sus siglas en inglés) en la estrategia del negocio.

El trabajo en esta línea se realiza en base a las políticas de crédito de los respectivos segmentos de negocio, especialmente en aquellas solicitudes de financiamiento que tengan una mayor exposición a riesgos medioambientales y/o sociales, de acuerdo a la Política de Sostenibilidad de Banco de Chile.

Para la evaluación de estos riesgos se reúnen una serie de antecedentes, entre los que se encuentran ratings ESG e información proporcionada por el cliente, o bien mediante un cuestionario que permite recopilar información de utilidad para el análisis de los proyectos, velando también por la sostenibilidad y reputación corporativa de la Organización.

PREMIO FINANZAS SOSTENIBLES

Banco de Chile fue galardonado en el Premio Ranking ALAS20 con el primer lugar en Chile en la categoría Empresa Líder en Sustentabilidad. Este reconocimiento destaca los esfuerzos de la institución por promover la sostenibilidad en el sector financiero, a través de la implementación de políticas y prácticas que contribuyen a la mitigación del cambio climático y a la inclusión financiera. El Banco ha logrado importantes avances en la reducción de su huella ambiental y en el apoyo a emprendedores y programas de educación financiera, consolidándose como líder en finanzas sostenibles en el país.

Finanzas sostenibles

Adicionalmente, durante 2023, el Banco trabajó en el desarrollo e implementación de mapas de calor a nivel sectorial y regional, que permitan tener una radiografía general de la cartera, y avanzar de esta forma tanto en la identificación como en la gestión de los riesgos asociados.

En esa misma dirección, la Corporación realizó durante el año una serie de capacitaciones en materias relacionadas a ESG, finanzas sostenibles, tendencias regulatorias y control interno, con el fin de aumentar la base de conocimiento de los colaboradores de las áreas que lo requieren, y al mismo tiempo dar cumplimiento integral a la Norma de Carácter General N° 461 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Como parte de su compromiso con el cuidado del medio ambiente y, a la vez, ir mejorando de manera permanente la evaluación y gestión de los riesgos del cambio climático, el Banco seguirá avanzando en esta materia a través del desarrollo de una taxonomía que defina los criterios necesarios para determinar las actividades que puedan considerarse ambiental y/o socialmente sostenibles, así como en el cumplimiento de las exigencias normativas y regulatorias que se establezcan al respecto.

204

Banca Personas y Pyme

El Compromiso Azul para Chile de Banco de Chile se refleja en beneficios para nuestros clientes, como descuentos en la compra de vehículos eléctricos, paneles solares, sistemas de calefacción eficiente y otros productos que reducen la generación de emisiones de Gases de Efecto Invernadero. Además, incluye un fondo de inversión con enfoque ambiental, seguros y apoyo a las Pymes que contribuyen al desarrollo sostenible del país. Con esto en mente, los principales focos del compromiso se siguieron centrando en el fomento a la concientización y cuidado del medio ambiente y la promoción de emprendimientos con productos sostenibles. Algunos de estos productos incluyen:

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

Sumado a lo anterior, como parte del programa Compromiso Azul para Chile, en 2023 se entregaron 7.955 kits de bienvenida amigables con el medio ambiente a clientes nuevos. Estos contenían bolsas compostables que reducen la impresión de papel en 15 toneladas. Así también, este 2023 todas las nuevas tarjetas de crédito y débito de Banco de Chile para clientes fueron hechas con material 100% reciclado, lo que significó una reducción del 36% en la emisión del CO_2 y un 75% en ahorro de agua.

Banca Corporativa

Durante 2023 se estructuró e implementó un financiamiento sindicado al proyecto bajo sistema de concesiones de obras públicas Red Maule, el cual comprende la reposición de tres hospitales de mediana complejidad en la Región del Maule para las comunas de Cauquenes, Constitución y Parral.

- El Hospital de Cauquenes tendrá una capacidad de 136 camas y beneficiará a 59.000 personas.
- El Hospital de Constitución tendrá una capacidad de 111 camas y beneficiará a 57.000 personas.
- El Hospital de Parral tendrá 121 camas y beneficiará a 58.000 personas, especialmente de las zonas de alta ruralidad.

El financiamiento de largo plazo es de UF7.678.000, y se cerró en noviembre de 2023. Se trata de un financiamiento sindicado que fue estructurado por Banco de Chile, que comprometió el 100% del monto total de los recursos. Posteriormente, se invitó a participar a Banco Estado, Banco Internacional y Banco BICE (Banco de Chile posee ahora el 43,4% de los tramos de largo plazo).

En esa misma línea, la empresa Michelin Specialty Materials Recovery Spa (Chile) accedió a un crédito azul por $2,4 mil millones para el financiamiento de una planta recicladora de neumáticos de la filial Michelin.

Sumado a lo anterior, este año se continuó con el financiamiento de viviendas sociales. Durante 2023 se aprobaron 18 proyectos acogidos al DS N° 19 por un total de UF5.126.129.

Banchile AGF

Banchile AGF cuenta con un sólido enfoque en inversiones responsables, integrando factores ambientales, sociales y de gobernanza en el proceso de inversión, siendo una de las primeras empresas de la industria en Chile en adherirse a los Principios de Inversión Responsable (PRI) desde el año 2019.

Los criterios ASG se están integrando de manera progresiva en el análisis y proceso de inversión para los distintos Activos Bajo Administración (AUM) de Banchile AGF, esto como una forma de gestionar riesgos y detectar oportunidades.

Entre las distintas iniciativas realizadas en 2023, se llevó a cabo una capacitación al equipo de Inversiones de la AGF dictada por un experto en temas de gobierno corporativo, ética, cumplimiento y ASG. Constó de 1 módulo donde se expuso sobre consideraciones ASG en el proceso de inversión.

Además, este año, como parte de nuestro compromiso con la inversión responsable, avanzamos con la creación de una herramienta propietaria de análisis para los fondos de Renta Fija. Esto nos permite integrar los factores ASG en el proceso de inversión para emisores de renta fija corporativa y bancarios.

En términos de relacionamiento comunitario con foco en la Contribución al Cuidado del Medio Ambiente, Banchile AGF lideró el programa de creación de áreas verdes en la Fundación Cristo Joven, plantando árboles en las dependencias de su jardín infantil.

Adicionalmente, y con la reducción de la basura como parte de sus desafíos, se generaron instancias de reciclaje en sus oficinas de Huérfanos y Agustinas.

Banchile Corredores de Seguros

Por cuarto año consecutivo, Banchile Corredores de Seguros y la Fundación Reforestemos realizaron una acción asociada al cuidado del medio ambiente. En esta ocasión se trató de la campaña “Un Seguro 100% Digital por plazas más verdes”, que benefició a aproximadamente 480.000 personas y tuvo como foco complementar el arbolado urbano en plazas y parques de cinco comunas del país en las zonas del norte, centro y sur, plantando 620 árboles nativos. Además, en los casos de Puente Alto y Hualpén participaron 170 voluntarios de la Corporación, que eran de la zona, para apoyar la actividad.

6

Comunidad

Acciones de la Estrategia de Sostenibilidad

Las acciones de la Estrategia de Sostenibilidad en Banco de Chile están elaboradas bajo los criterios ASG y en cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas (ONU).

Objetivo de Desarrollo Sostenible	Objetivo	Acción de Banco de Chile de la Estrategia de Relacionamiento Comunitario 2023
3: Bienestar y Salud	Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades.	Campaña anual de Banco Edwards, de la Corporación Banco de Chile, para promover el autocuidado y la detección temprana del cáncer de mama.
4: Educación de calidad	Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad, y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos.	Programa Educación para Chile, mediante el cual apoya la educación a través de distintas iniciativas dirigidas a estudiantes, mujeres, personas con discapacidad, personas mayores, emprendedores y migrantes, entre otros. Compromiso TP, orientado a mejorar la formación y abrir nuevas oportunidades laborales a estudiantes de liceos técnico-profesionales.
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 mujeres microempresarias y líderes de organizaciones sociales en la sociedad por medio de distintas iniciativas, como capacitaciones, mentorías y acompañamiento de colaboradores voluntarios, además de un aporte económico.
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.	Fomento e inclusión de personas con discapacidad, por medio de acciones entre las cuales se incluyen el apoyo permanente a la Fundación Teletón, mesas de inclusión y apoyo a deportistas paralímpicos.
10: Reducción de las desigualdades	Reducir la desigualdad en y entre los países.	Programa de Inclusión Laboral de Personas con Discapacidad. Programa Educación para Chile: Compromiso TP, Cuentas con el Chile, Educación Dual y Mujeres que Inspiran. Alianza estratégica con la Fundación Teletón. Alianza estratégica con la Fundación Desafío Levantemos Chile y su aporte al desarrollo e inclusión de sectores más vulnerables.
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 o comunas que enfrentan desastres, como incendios forestales e inundaciones. 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).	Iniciativas de voluntariados cuyo principal objetivo es la contribución y concientización del cuidado del medio ambiente. Apoyo a emprendedores sostenibles 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 contribuir a proteger el país y el planeta. Cuadrilla Azul, 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.	Fomentar y promover 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. Entre ellos: Navidad con Sentido, Fondos Concursables y becas de capacitación.

Comprometidos con el desarrollo del país

Desde su fundación, hace ya 130 años, Banco de Chile ha estado comprometido con el desarrollo del país, las personas y empresas, a través de iniciativas innovadoras que generan valor y contribuyen a construir una sociedad más inclusiva y con mayores oportunidades para todos.

Este objetivo se materializa a través de proyectos enfocados a impulsar la inclusión, la educación y el bienestar financiero, el emprendimiento, la contribución al medio ambiente, y la respuesta ante la emergencia.

NUEVA POLÍTICA DE RELACIONAMIENTO COMUNITARIO

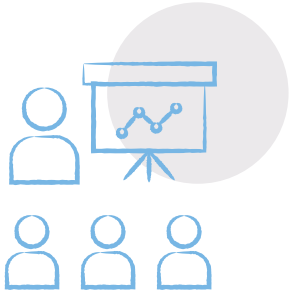
En 2023, el Banco aprobó una nueva Política de Relacionamiento Comunitario que busca delinear principios y directrices que aseguren una contribución real y eficaz de la Corporación en la gestión social y el relacionamiento comunitario. Para ello, se han establecido principios y prioridades para los próximos años, en los que se potencie la vinculación con la comunidad a través de alianzas estratégicas y programas de voluntariado en los que los trabajadores sean protagonistas en la creación de proyectos sociales.

Durante este año, el Banco impulsó diversas acciones de voluntariado corporativo. Además, fortaleció colaboraciones estratégicas con fundaciones, universidades y organizaciones alineadas con los pilares de sostenibilidad, dando un fuerte énfasis a la pertinencia local.

208

RECONOCIMIENTO "COMPROMISO PAÍS"

Banco de Chile entregó el reconocimiento "Compromiso País 2023" a Mario Kreutzberger, por su exitosa carrera en el mundo de las comunicaciones y su aporte permanente al país, tanto en la inclusión de las personas con discapacidad, como por impulsar campañas de ayuda en diversas catástrofes que han afectado a Chile. "Compromiso País" distingue a representantes destacados de distintas disciplinas que sobresalgan por su aporte y compromiso con Chile y sean un ejemplo para las nuevas generaciones.



Inversión social

La inversión social del Banco de Chile

Inversión social	
Aporte	$ 1.763.130.692
Inversión social	$ 5.583.268.760
Total inversión social	$ 7.346.399.452

Nota: 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 su gente.

$7.346.399.452
inversión social total

50
voluntarios Banco de Chile del Programa de Educación Financiera

8.425
participaciones voluntarias

216
actividades de relacionamiento comunitario

159.296 horas
equivalentes a **19.912** días laborales

121.081
beneficiados totales

5.404
beneficiados con Programa de Educación Financiera (clientes y no clientes)

Relacionamiento Comunitario

Objetivos de Desarrollo Sostenible

1: Fin de la pobreza

3: Bienestar y salud

5: Igualdad de género

10: Reducción de las desigualdades

11: Ciudades y comunidades sostenibles

13: Acción por el clima

15: Vidas de ecosistemas terrestres

17: Alianzas para lograr objetivos

El fundamento de la nueva Política de Relacionamiento Comunitario, es el compromiso de los más de ocho mil trabajadores "Voluntarios Banco de Chile", que se sienten orgullosos de formar parte de la Corporación y que impulsan activamente el fortalecimiento de los vínculos con la comunidad y la colaboración entre los equipos de la Organización. Estas iniciativas se llevan a cabo a través de Jornadas de Voluntariado Corporativo, Fondos Concursables para promover la creación de alianzas y proyectos solidarios generados con distintas organizaciones sociales.

Voluntariado en cifras a nivel nacional	Información 2023
N° de beneficiarios directos	121.081
N° de voluntarios y porcentaje de alza/baja respecto a 2022	3% de voluntarios menos que el año anterior (242)
N° de horas de voluntariado y equivalencia en días laborales	159.296 horas equivalentes a 19.912 días laborales
N° de actividades desarrolladas	216
Porcentaje de actividades desarrolladas en Región Metropolitana y otras regiones	47% RM y 53% en otras regiones

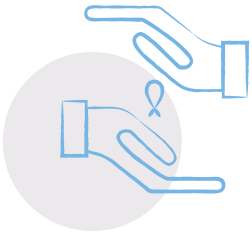
Navidad con Sentido

Esta iniciativa ofrece la oportunidad a equipos de voluntarios de realizar actividades para compartir una experiencia única con personas con discapacidad, personas mayores, migrantes, niños y jóvenes vulnerables. En su sexto año, movilizó a más de 1.350 voluntarios que brindaron su apoyo cerca de 10 mil personas de 110 entidades repartidas por todo el país, tales como escuelas especiales, residencias de personas mayores y fundaciones, entre otras.

Cuadrilla Azul

"Cuadrilla Azul" es el programa de voluntariado corporativo que invita a todos los colaboradores del Banco a tomar un papel activo y protagónico en el cuidado del medio ambiente. En 2023, un equipo de voluntarios de Banco de Chile, en alianza con Fundación Reforestemos, trabajó en la plantación de árboles nativos en comunas de las regiones de Ñuble y Biobío, que se vieron afectadas por incendios forestales, beneficiando a más de 100.000 personas.

Más información sobre la "Cuadrilla Azul" se puede encontrar en el capítulo Medio Ambiente de esta Memoria.



Banco Edwards y su contribución al autocuidado y la detección temprana del cáncer de mama

El cáncer de mama es la enfermedad con mayor mortalidad entre las mujeres, acabando con la vida del 33% de quienes la padecen. Cada tres horas se detecta un nuevo caso en el país, por lo que es fundamental dar visibilidad a la importancia de una detección temprana y la adopción de hábitos de autocuidado para hacer frente a esta enfermedad.

En el marco del mes del cáncer de mama, que se conmemora en octubre de cada año, Banco Edwards y la Fundación Chilesincáncer se comprometieron a entregar prótesis mamarias a pacientes del Hospital Sótero del Río de Puente Alto. Alrededor de 40 mujeres fueron beneficiadas con esta iniciativa que les permitirá reconstruir su imagen, su amor propio y su autoestima, buscando que todas las mujeres atendidas en el sistema de salud pública tengan igualdad de oportunidades frente al tratamiento del cáncer.

Parte de las acciones de Banco Edwards relacionadas con esta causa, fue la donación de una sala de kinesiología oncológica al Hospital Sótero del Río el año 2019 y puesta en marcha en 2020. Durante los últimos tres años, esta unidad ha permitido la realización de cerca de 2 mil sesiones de esta especialidad y ha impartido 17 charlas educativas sobre la importancia de la detección temprana de esta enfermedad y los nuevos tratamientos existentes, beneficiando a más de 900 personas.

Educación para Chile

Objetivos de Desarrollo Sostenible

1: Fin de la pobreza

4: Educación de calidad

8: Trabajo decente y crecimiento económico

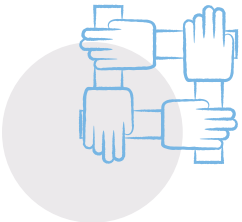
10: Reducción de las desigualdades

17: Alianzas para lograr objetivos

Banco de Chile es consciente sobre la importancia de la educación como un factor clave para el desarrollo económico y social del país. Con el objetivo de entregar más y mejores oportunidades que permitan a las personas optar a una mejor calidad de vida a través de la educación, el Banco impulsa iniciativas que contribuyen al acceso, la equidad y la innovación educativa, así como al fortalecimiento de las competencias financieras y el bienestar de las personas, todo como parte del Programa Educación para Chile. Dentro de las iniciativas de este año 2023 se encuentran:

Cuentas con el Chile

Cuentas con el Chile es una iniciativa del Programa Educación para Chile, centrada en contribuir a la educación y bienestar financiero de las comunidades mediante la realización de diversas actividades como talleres para escolares, charlas presenciales y mentorías. Además, brinda capacitaciones a emprendedores, microempresarios, personas con discapacidad, migrantes y estudiantes de distintas universidades, colegios y regiones del país. Algunas de las iniciativas más destacadas en este ámbito en 2023 fueron:



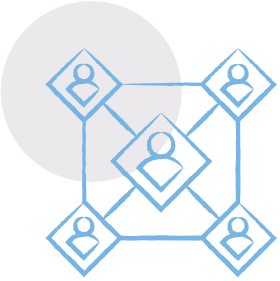
Educación y bienestar financiero	Información 2023
Compromiso con la educación financiera	150 personas mayores
	3.220 escolares
	49 profesores capacitados
	38 colegios
	50 mentores voluntarios
	5.404 beneficiados con el Programa de Educación Financiera (clientes y no clientes)
	86 charlas

Educación financiera escolar

Busca promover una conducta financiera consciente y saludable en los estudiantes de enseñanza media, desde I° a IV° año. Los participantes aprenden sobre temas financieros como el ahorro y el consumo responsable a través de módulos educativos; eligen una carrera profesional que tiene asociado un perfil financiero de ingresos, ahorros, deudas, jubilación e inversiones. Asimismo, enfrentan decisiones de la vida cotidiana que afectan su patrimonio. El programa se implementó en 38 colegios de todo el país durante el año 2023.

Mentores de educación financiera del Chile

La planificación financiera y endeudamiento responsable pueden mejorar la vida de las personas, ayudándoles a crecer y cumplir sus sueños. Es por esto que Banco de Chile cuenta con "Mentores de educación financiera" entre sus voluntarios. Este equipo integrado por 50 colaboradores, tiene como fin compartir conocimientos sobre educación y bienestar financiero con personas de todo el país. Mediante charlas interactivas, basadas en la Estrategia Nacional de Educación Financiera, el Banco promueve un manejo responsable, informado y seguro de las finanzas personales. Durante 2023, participaron en esta iniciativa 2.734 personas entre emprendedores, microempresarios, personas con discapacidad, migrantes y estudiantes de diversas universidades, colegios y regiones del país.



213

Educación financiera	5.404 beneficiados con el Programa de Educación Financiera
Canales en que se educa a los clientes (presencial y/o remoto)	Banco de Chile educa a clientes y no clientes sin hacer diferencia, ya que la educación financiera es clave para todas las personas. Las iniciativas de educación financiera se realizan de forma presencial y virtual, de la mano con herramientas como presentaciones y plataformas web. Además, áreas como Marketing están comprometidas en usar las redes para hacer llegar temas como ciberseguridad a todos nuestros clientes y seguidores.
Estrategias diferenciadas de educación financiera para diferentes grupos demográficos	Mediante las charlas de educación financiera que dictan los Mentores, se han desarrollado presentaciones con contenido y forma ajustado a las necesidades de jóvenes estudiantes, adultos trabajadores, personas con discapacidad auditiva e intelectual leve, personas mayores, emprendedores y microempresarios, y personas de habla kreol. Las necesidades y focos de interés son diversos y para poder llegar a ellos, se hacen ajustes en el material y se capacitan a los voluntarios Mentores.
Asesores financieros u organizaciones comunitarias relevantes para entregar educación financiera	Fundaciones como Amanoz, Red Apis y Mi Barrio Financiero han permitido realizar los ajustes en las presentaciones y capacitar a los voluntarios para llegar a más personas con la información adecuada a sus necesidades.
Proveedores de educación financiera	El trabajo junto a Brattia SpA, Leverage Consultores y Agente Piggy fue clave para el desarrollo y ejecución tanto de los contenidos que se llevan a la comunidad como con el acompañamiento y asesoría de aquellos encargados de llevarlos, como voluntarios del Banco y profesores de los colegios.

Educación para Chile

Compromiso TP

Compromiso TP es una iniciativa del Programa Educación para Chile, que se realiza en alianza con Fundación Chile. Tiene por objetivo potenciar la labor de los liceos Técnico-Profesionales del país. En una primera etapa, el foco está en las especialidades de Administración y Tecnologías de la Información, a través de la integración y el fortalecimiento curricular de 16 establecimientos a nivel nacional.

Para implementar nuevas técnicas educativas, la iniciativa establece un trabajo específico con los docentes y directivos de los centros educativos seleccionados. Por otro lado, también busca beneficiar a los alumnos entregándoles herramientas que faciliten su inserción laboral una vez egresados.

FONDOS CONCURSABLES AULA INNOVADORA

Para entregar herramientas que promuevan la innovación en el aula, Compromiso TP pone a disposición de los liceos los Fondos Concursables Aula Innovadora, con el fin de premiar proyectos que fortalezcan las especialidades de Conectividad y Redes, Telecomunicaciones, Programación y Administración. A su vez, los docentes y colaboradores voluntarios del Banco buscan en conjunto soluciones innovadoras que acerquen la realidad del mercado a la sala de clases. Durante 2023 más de 60 voluntarios se activaron como coordinadores y maestros guías. Durante 2024 se trabajará con 17 liceos, y se sumará la especialidad de contabilidad.

Capacitación para la comunidad

Durante 2023, la Corporación impulsó 92 cursos y la entrega de más de 1.500 becas para fomentar el emprendimiento con foco en estudiantes de liceos técnicos, mujeres, personas con discapacidad y sus familiares. Esta acción se realizó mediante Franquicia Tributaria Sence, bajo la modalidad de becas mandatadas a 11 organizaciones sociales a lo largo del país.

Además, el Banco apoya la capacitación a través de alianzas con diversas organizaciones especializadas como Coding Dojo, CDI Chile, Laboratoria y Generation Chile, con las cuales impulsó 424 becas gratuitas para jóvenes y mujeres que quieren aprender programación y desarrollo web.

Esta iniciativa busca reducir la desigualdad de género entre los profesionales de TI en el país y solucionar la falta de programadores. Este programa ha otorgado más de 1.600 becas en todo el territorio nacional desde su comienzo y aspira a seguir contribuyendo en la formación de perfiles demandados por la industria.

215

Educación para Chile

Vínculo con universidades

Trabajo con universidades a nivel nacional

Con el fin de contribuir al desarrollo del país y al bienestar de sus colaboradores y la sociedad, Banco de Chile ha colaborado con diversas universidades de todo el territorio nacional en la ejecución de programas innovadores.

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 con potencial dentro de la Organización, 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 Nacional Andrés Bello	Charlas Educación Financiera, Mentores Banco de Chile	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 Comisión para el Mercado Financiero (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		

Nombre de la institución	Nombre del programa	Objetivo del programa
Universidad del Desarrollo	Concurso Nacional de Emprendimiento 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 de Emprendimiento Escolar Impacto Emprendedor	Destinado a profesores escolares junto a sus alumnos de 7° Básico a IV° 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	Dirigido a profesores escolares que estén impartiendo clases de 7° Básico a IV° Medio y que quieran adquirir conocimientos con el fin de fortalecer las actitudes y aptitudes necesarias para la formación de agentes de cambio en su comunidad escolar. En su segunda versión 2023 se recibieron 296 postulaciones de 114 colegios de todo Chile.
	Academia de Emprendimiento UDD	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 8° Concurso Nacional Desafío Emprendedor, además de los participantes de los concursos de emprendimiento Universitario y Escolar Impacto Emprendedor.
UDD Ventures (Aceleradora de Negocio de la Universidad del Desarrollo)	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.
	Taller de Storytelling y Pitch	Programa de formación con foco en storytelling para generar relatos efectivos en las instancias de Pitch, dirigido a los finalistas del Concurso Nacional Desafío Emprendedor 2023, con el fin de entregarles herramientas para: diseñar y construir un relato que conecte con el cliente y genere valor, entender elementos de comunicación efectiva y aplicar herramientas prácticas de pitch y storytelling para mejorar su relato.

Respuesta ante la emergencia

Objetivos de Desarrollo Sostenible

1: Fin de la pobreza

3: Bienestar y salud

4: Educación de calidad

10: Reducción de las desigualdades

11: Ciudades y comunidades sostenibles

13: Acción por el clima

15: Vidas de ecosistemas terrestres

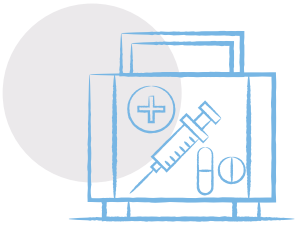
17: Alianzas para lograr objetivos

El compromiso de Banco de Chile con el país incluye estar siempre preparado para apoyar a quienes más lo necesiten ante situaciones de emergencia y desastres naturales a los que Chile está expuesto. Este trabajo considera iniciativas de reconstrucción y soporte a las comunidades involucradas.

Durante 2023, los voluntarios del Banco se desplegaron en las regiones de Ñuble, Biobío y La Araucanía que se vieron afectadas por incendios forestales. Esta labor potenció el relacionamiento comunitario con los Gobiernos locales y las compañías de Bomberos de las zonas afectadas.

En esa misma línea, la Corporación se sumó a la campaña "Levantemos Viña", impulsada por Desafío Levantemos Chile para ir en ayuda de los damnificados por los incendios forestales en el sector de Agua Santa - Rodelillo en la comuna de Viña del Mar. En esta ocasión, el Banco participó en la entrega de ayuda temprana a través de kits de recolección de escombros, agua, alimentos, medicamentos y artículos de higiene personal.

Asimismo, la Corporación se hizo parte de la iniciativa "Desafío Invierno S.O.S." de Desafío Levantemos Chile en conjunto con comunicadores, artistas y otras empresas del país con el fin de recaudar fondos para las más de 900 familias damnificadas a causa del sistema frontal que azotó la zona centro sur de Chile en agosto de 2023. La campaña logró reunir más de $800 millones. El aporte del Banco combinó una contribución en dinero, con el trabajo de un equipo de voluntarios en los sectores afectados de Villa Los Bronces de la comuna de Coltauco, donde limpiaron más de 60 viviendas anegadas, así como en la comuna de Santa Cruz, a la que asistieron con la limpieza de los canales de regadío.



Banco de Chile y Desafío Levantemos Chile unen fuerzas para reconstruir la Escuela de Colico Alto en la comuna de Santa Juana, destruida por los incendios que afectaron a la zona sur del país a comienzos del verano de 2023.

Reconstrucción de escuela rural en Colico Alto

Banco de Chile y Desafío Levantemos Chile trabajaron en conjunto en la reconstrucción de la escuela del sector rural de Colico Alto, en la comuna de Santa Juana, Región del Biobío, que fue consumida por completo por las llamas a comienzos de febrero de 2023.

Como parte del compromiso de respuesta ante la emergencia, la Corporación aportó el total de los fondos para la reconstrucción del centro educativo, restitución del mobiliario, compra de materiales didácticos y dotación de equipamiento tecnológico.

La nueva escuela cuenta con altos estándares de construcción, accesibilidad y aislación térmica en 553 metros cuadrados de construcción que beneficiarán a niños y niñas entre Prekínder y 6° Básico, y a toda su comunidad educativa. Se espera que las obras sean entregadas para que los alumnos puedan iniciar el año escolar 2024 en las nuevas instalaciones.

Las Pymes y el emprendimiento

Objetivos de Desarrollo Sostenible

1: Fin de la pobreza

3: Bienestar y salud

5: Igualdad de género

8: Trabajo decente y crecimiento económico

10: Reducción de las desigualdades

13: Acción por el clima

17: Alianzas para lograr objetivos

El emprendimiento tiene un papel clave en el crecimiento económico de Chile y en la creación de valor social en las comunidades. Por eso, uno de los focos principales de los programas de relacionamiento comunitario de Banco de Chile es fomentar el emprendimiento en todas sus etapas, con una atención especial a las mujeres microempresarias. Estas fueron las iniciativas más destacadas de 2023:

Programas Pymes para Chile

Es un programa integral que tiene como objetivo impulsar el emprendimiento en el país en todas sus etapas, incluso en edad temprana. Este programa invita a clientes y no clientes del Banco a ser parte de él a través de beneficios, iniciativas y herramientas que les permitan fortalecer y amplificar el potencial de sus negocios, facilitando y promoviendo su digitalización, mejorar la gestión y aumentar sus ventas.

Pymes para Chile no tiene ningún costo para sus participantes, se centra en emprendedores de micro, pequeñas y medianas empresas y se lleva a cabo con el apoyo de aliados estratégicos expertos en distintas áreas del ecosistema emprendedor. Entre sus beneficios contempla cursos de educación financiera para Pymes, talleres, asesorías personalizadas, fondos concursables, eventos de networking, descuentos, entre otros. En 2023, el programa logró llegar a más de 120.000 personas relacionadas al mundo del emprendimiento.

Más información en www.bancochile.cl portal Empresas y Pyme > Programa Pymes para Chile

Financiamiento eficiente para Pymes

El objetivo de esta iniciativa es entregar por medio de una masterclass virtual y/o presencial a micro, pequeñas y medianas empresas conocimiento sobre distintos instrumentos financieros disponibles en la industria bancaria, ya sea para capital de trabajo o para proyectos de inversión. Pueden participar clientes y no clientes. Durante 2023 y por medio de diferentes canales, más de 3.000 personas participaron en este taller donde los temas principales que se trabajaron fueron:

- Entrega de recomendaciones para lograr un financiamiento eficiente para la empresa.
- Productos financieros más idóneos para Pymes según su destino y plazos.
- Ventajas de operar con Garantías Estatales: Fogape Tradicional, Fogape Chile Apoya, Fogain y Cobex.
- Cómo preparar una reunión con un ejecutivo bancario.

Concurso Nacional Desafío Emprendedor

Banco de Chile realizó la octava versión del Concurso Nacional Desafío Emprendedor en acción con Desafío Levantemos Chile. Este programa busca destacar, visibilizar e impulsar a aquellos emprendedores que desarrollan productos o servicios de manera sostenible e innovadora.

Más de 28 mil emprendedores se inscribieron en esta versión del certamen, en la que además se renovaron las categorías de la competencia pasando a ser Desafío Local y Desafío Global, que distinguen a quienes generan impactos positivos a nivel local, nacional y/o internacional.

El Concurso ya cuenta con 20 finalistas (10 por categoría), de los cuales la mitad proviene de la Región Metropolitana y la otra mitad de diferentes regiones del país. Todos los inscritos ya son parte y han recibido los beneficios del Programa Pymes para Chile y los seleccionados, adicionalmente y como objetivo de este consurso, han participado de un completo programa formativo que cuenta con talleres y actividades de networking. Los ganadores se conocerán durante el primer semestre de 2024 y considera entregar premios por $100 millones a repartir.

Al finalizar esta última edición, se entregará nuevamente el reconocimiento “Compromiso Azul para Chile” que premiará a los emprendedores que están generando un impacto positivo en los ámbitos social y medioambiental.

Las Pymes y el emprendimiento

Emprendimiento Universitario, Impacto Emprendedor

Con el fin de seguir promoviendo la innovación y el emprendimiento entre jóvenes, Banco de Chile y la Universidad del Desarrollo (UDD) llevaron a cabo la tercera versión del Concurso Nacional de Emprendimiento Universitario Impacto Emprendedor. En esta oportunidad, la iniciativa logró convocar a 980 estudiantes de pregrado, postgrado y recién egresados (hasta dos años) de universidades, institutos profesionales y centros de formación técnica de las distintas regiones del país.

Todos los equipos seleccionados participaron durante un par de meses de un completo proceso metodológico y formativo para la validación de sus proyectos y luego perfeccionar y acelerar su prototipo para llegar a la gran final.

Además de los premios en dinero, todos los ganadores finales recibieron un kit de implementación para poner en marcha su emprendimiento –entregado por la UDD– que consistió en asesoría legal y tributaria para la constitución de su empresa, formalización bancaria, orientación en e-commerce, propiedad intelectual y comercio exterior, según los requerimientos de cada equipo ganador y un curso de idiomas gratuito entregado por Poliglota.

Emprendimiento Escolar, Impacto Emprendedor

Como parte del compromiso de fomentar el emprendimiento en edad temprana, impulsar el desarrollo de habilidades para la formación de agentes de cambio y potenciar el trabajo colaborativo, durante 2023 se realizó la segunda versión del Concurso Nacional de Emprendimiento Escolar Impacto Emprendedor, dirigido a todos los jóvenes que pertenezcan a cualquier institución educativa escolar reconocida oficialmente por el Ministerio de Educación, en los niveles de enseñanza de 7° Básico a IV° Medio. En total, más de 800 alumnos y 150 profesores participaron de la iniciativa con proyectos innovadores, que dan soluciones a problemáticas locales o globales relacionadas con uno o más de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas. Todos los equipos seleccionados pasaron por un proceso metodológico y de formación, con el fin de prototipar y presentar su emprendimiento a un jurado de expertos.

Los equipos ganadores recibieron premios en dinero para ser utilizados en la compra de productos tecnológicos. Además, la institución a la cual representaron recibió una impresora 3D y capacitación para su uso, entregada por Maker Campus UDD. Asimismo, el docente ganador recibió el 100% de una beca online para cursar el Diplomado de Innovación para la Integración Tecnológica en el proceso Enseñanza-Aprendizaje, en la Facultad de Educación de la Universidad del Desarrollo.

222

NCG 461
3.1.v

Programa Mujeres que Inspiran 2023

Es un programa integral que promueve la igualdad de género, la educación, el trabajo y el desarrollo de economías locales, a través del reconocimiento a mujeres que están dejando huella en sus comunidades con el desarrollo de proyectos en los ámbitos social, económico o medioambiental.

La convocatoria 2023 contó con un total de 338 postulaciones, provenientes de 32 comunas de 10 regiones del país: Coquimbo, Valparaíso, Metropolitana, O'Higgins, Maule, Biobío, Los Ríos, Los Lagos, Aysén y Magallanes. Las iniciativas participantes están en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), a los que adhiere Banco de Chile y sus empresas filiales.

Durante esta versión, se premió a 40 mujeres microempresarias y líderes de organizaciones sociales con la entrega de mentorías y capacitaciones especializadas impartidas por el equipo de Mentores voluntarios de Banco de Chile, en temas como contabilidad y liderazgo, además de un aporte económico y una tablet con conexión a internet.

RECONOCIMIENTO MUJER INNOVADORA BANCO DE CHILE

La Corporación llevó a cabo la segunda versión del reconocimiento Mujer Innovadora Banco de Chile que busca destacar el rol de las mujeres en la innovación y el desarrollo sostenible.

Esta distinción fue entregada como parte de la ceremonia de los Premios Avonni 2023. La ganadora fue María José de la Fuente, bióloga marina, doctora en Ciencias de la Ingeniería de la Pontificia Universidad Católica de Chile y creadora de un modelo de innovación basado en el desarrollo de cultivos de algas regenerativas, con el fin de desafiar a las industrias salmonera y textil para reenfocar sus modelos, promoviendo la regeneración ambiental, social y económica de los ecosistemas marinos.

EMISIÓN DE BONO SOSTENIBLE: "IGUALDAD DE GÉNERO"

NCG 461

3.1.v

En línea con el foco estratégico Compromiso con Chile, así como con su Política y su Estrategia de Sostenibilidad, durante el ejercicio 2023 Banco de Chile emitió dos bonos en el exterior por ~US$85 millones, los primeros que la entidad financiera emite bajo su nuevo Marco de Financiamiento Sostenible (ESG Framework).

Estos bonos fueron colocados en México y Japón, en moneda local equivalente a ~US$40 millones y ~US$45 millones, respectivamente, y tienen vencimientos en julio de 2027 y junio de 2025, en cada caso.

Los recursos que se levantaron con ambas emisiones se destinarán íntegramente a iniciativas para fomentar el desarrollo sostenible del país y el crecimiento económico inclusivo, específicamente al financiamiento de emprendimientos liderados por mujeres, en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas y Pacto Global Chile, principios a los que adhiere Banco de Chile y sus empresas filiales.

Comprometidos con la inclusión

Objetivos de Desarrollo Sostenible

1: Fin de la pobreza

3: Bienestar y Salud

10: Reducción de las desigualdades

11: Ciudades y comunidades sostenibles

17: Alianzas para lograr objetivos

Banco de Chile tiene el compromiso de generar condiciones de respeto, integridad, responsabilidad y justicia dentro de la organización, aspirando a ser el mejor lugar para trabajar para todas y todos los colaboradores.

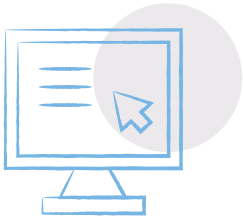
Del mismo modo, la Corporación tiene un sólido compromiso con la inclusión. Por esta razón, lleva 45 años apoyando la Teletón, a través del trabajo voluntario de más de 7.500 colaboradores durante 2023.

En el segundo año de vigencia de la Política de Inclusión, No Discriminación y Respeto a la Diversidad se plantean desafíos como el fomento a actividades de relacionamiento comunitario con foco en la promoción de la igualdad de oportunidades y el apoyo a personas mayores y personas con discapacidad.

El Banco también tiene un compromiso con el deporte, particularmente con el deporte paralímpico. Además, ha establecido nuevas alianzas para impulsar estas temáticas mediante programas anuales y fondos concursables.

PROMOVIENDO LA INCLUSIÓN EN ANTOFAGASTA

En el marco del Directorio de Banco de Chile realizado en Antofagasta, la Corporación se comprometió con dos iniciativas para promover la inclusión en la región. La primera consiste en la construcción de una sala de computación en el centro de rehabilitación Tabor para conectar a los beneficiarios con sus familiares y además entregar herramientas de apresto laboral. El segundo proyecto es la implementación de una sala de rehabilitación sensomotora, diseñada para la atención terapéutica de 40 estudiantes que presentan Trastornos del Espectro Autista, Síndrome de Down y retraso global del desarrollo, además de alta vulnerabilidad en el Jardín Infantil Blanca Nieves.



"Teletón nos hace bien, todos los días"

El compromiso de Banco de Chile con la inclusión se refleja en el apoyo a la Teletón desde su creación en 1978. Para ello, cada año pone a disposición de la Fundación Teletón su red de recaudación, su infraestructura y su tecnología, así como la labor voluntaria de sus colaboradores, para recibir las donaciones que se hacen en Chile y el mundo, además de realizar un aporte económico.

En 2023, más de 7.500 voluntarios del Banco participaron en esta iniciativa, que consiguió recaudar un total de $44.066.375.340. Los aportes se realizaron en un 53% a través de plataformas digitales, y otro 47% de manera presencial. Esto ratifica la importancia de las sucursales como puntos físicos de recaudación y de encuentro de quienes año a año son partícipes de la Teletón.

Las actividades de 2023 incluyeron, además, una nueva edición de la tradicional corrida familiar Banco de Chile-Visa y una convocatoria a los más jóvenes a través de "Gamers por Chile".

Todo este esfuerzo permitirá dar continuidad a los tratamientos de rehabilitación de los más de 32 mil niños, niñas y jóvenes que se atienden en los 14 institutos Teletón de Arica a Coyhaique. Para 2024, Teletón seguirá avanzando en el desarrollo de los proyectos de construcción de institutos en las regiones de O'Higgins y Ñuble, además de un nuevo centro Teletón en Valparaíso.

CORRIDA FAMILIAR BANCO DE CHILE-VISA EN TELETÓN 2023

Más de 10 mil personas llegaron al Parque O'Higgins para correr los circuitos disponibles de 3K y 10K, donde Banco de Chile habilitó una caja móvil en la que los corredores hicieron sus aportes voluntarios. También se dispuso de estaciones de deporte inclusivo, una zona para niños y puntos de reciclaje para seguir motivando a las familias a sumarse a esta causa.

Programa de Acompañamiento a Personas Mayores

Este programa surgió en el año 2021, durante la pandemia, y tiene como objetivo abordar la soledad y bienestar emocional de las personas mayores, así como favorecer un envejecimiento positivo y activo. En 2023, esta iniciativa se llevó a cabo en su formato vía telefónica y, por primera vez, se desarrolló bajo el concepto de envío de cartas. Más de 80 colaboradores de todo Chile participaron en ambas actividades, entregando momentos de alegría a 99 personas. El programa contó con el apoyo de la Fundación Juan Carlos Kantor, también conocida como Amanoz y de Fundación Las Rosas.

Comprometidos con la inclusión

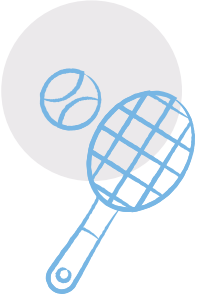
Tenis paralímpico: Chilean Open

El Banco llevó a cabo la vigésimo cuarta edición del "Chilean Open Copa Banco de Chile", uno de los torneos de tenis en silla de ruedas más importantes del continente. Este año, la competencia sumó puntos a los participantes de cara a la clasificación a los Juegos Parapanamericanos 2023 que se realizaron en noviembre en Santiago.

El campeonato contó con la presencia de 51 tenistas paralímpicos de Sudamérica, Centroamérica, Estados Unidos y Europa. Los ganadores fueron Daniel Rodrigues (Brasil) en varones; Angélica Bernal (Colombia) en damas; Alexander Cataldo (Chile) y Brayan Tapia (Chile) en dobles varones, y Macarena Cabrillana (Chile) con Florencia Moreno (Argentina) en dobles damas.

Adicionalmente, el tenista paralímpico Francisco Cayulef, de la Región de Aysén, se adjudicó la Copa Banco de Chile, en reconocimiento a su esfuerzo, perseverancia y comprometida participación en este torneo.

Los tenistas en silla de ruedas Macarena Cabrillana (N° 1 de Chile, 19 a nivel mundial) y Alexander Cataldo (N° 1 nacional, 13 del ranking planetario), campeones individuales del Chilean Open 2022 y campeones en dobles del Chilean Open 2023, forman parte del grupo de deportistas que son apoyados por Banco de Chile.



En 2023, la Corporación participó como empresa mentora en el Círculo de Mentorías en Diversidad, Equidad e Inclusión de la Red de Empresas Inclusivas (ReIN), de la que forma parte desde 2017. En esta instancia, el Banco realizó mentorías a Soprole y APL Logistic, entregando y compartiendo herramientas relacionadas con acciones, avances y metodologías para abordar la diversidad e inclusión dentro de las empresas.

OLIMPIADAS ESPECIALES

Banco de Chile trabajó durante todo el año promoviendo la inclusión. Es por eso que está muy orgulloso de haber recibido el reconocimiento "Sello Inclusivo Special Olympics" entregado por Olimpiadas Especiales, la organización deportiva más grande del mundo para personas con discapacidad intelectual.

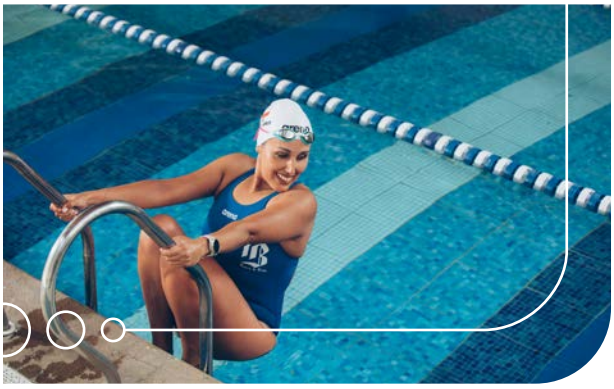
Esta distinción reconoce a las organizaciones que apoyaron a atletas chilenos con discapacidad intelectual en las Olimpiadas Especiales Berlín 2023 y promueven un ambiente inclusivo dentro de las instituciones.

227

El deporte del Chile

Banco de Chile ha consolidado su compromiso con el crecimiento y desarrollo del deporte nacional a través del patrocinio de un selecto grupo de deportistas destacados en diferentes disciplinas. El objetivo de la Corporación es colaborar, respaldar y reconocer a quienes generen un impacto positivo en su entorno y en la sociedad.

Disciplina	Deportistas	Breve descripción
Rugby	Los Cóndores	Disputaron la Copa del Mundo de Rugby Francia 2023, luego de clasificar por primera vez. Medallistas de plata en Rugby Seven de los Juegos Panamericanos Santiago 2023.
	Las Cóndores	Medallistas de bronce en el Torneo Sudamericano de Rugby Seven Asunción 2023.
	Selknam	Equipo profesional que representa a Chile en el Super Rugby Américas, un torneo que reúne franquicias de varios países de Sudamérica y Estados Unidos.
Tenis	Macarena Cabrillana	Tenista paralímpica Nº 1 de Chile, ganadora del Chilean Open 2023 Copa Banco de Chile en dobles y medallista de bronce en los Juegos Parapanamericanos Santiago 2023.
	Alexander Cataldo	Tenista paralímpico Nº 1 de Chile, ganador del Chilean Open 2023 Copa Banco de Chile en dobles y medallista de plata en los Juegos Parapanamericanos Santiago 2023.
	Alejandro Tabilo	Medalla de plata en el dobles de tenis de los Juegos Panamericanos Santiago 2023.
Natación	Bárbara Hernández	Nadadora de aguas gélidas, conocida como la “Sirena de hielo”, récord Guinness y primera mujer latinoamericana en llegar al “Ice Hall of Fame”.
Vóleibol playa	Esteban Grimalt Marco Grimalt	Campeones del Beach Pro Tour 2022 y medallistas de bronce en los Juegos Panamericanos Santiago 2023.
Skate	Josefina Tapia	Medalla de oro en los Juegos Sudamericanos de Deportes de Ruedas 2022 y sexto lugar en el skateboarding de los Juegos Panamericanos Santiago 2023.



Los Cóndores

Banco de Chile se ha convertido en patrocinador de los equipos chilenos de rugby "Los Cóndores", "Las Cóndores" y "Selknam", reafirmando su compromiso con el desarrollo del deporte y el impulso a los valores que promueve esta disciplina.

El objetivo de la Corporación es dar el respaldo necesario para que estos equipos puedan entrenar y competir en condiciones óptimas, permitiéndoles alcanzar su máximo potencial y representar con orgullo a Chile en competencias internacionales. Esta acción también considera el compromiso de posicionar el rugby a nivel nacional a través de diversas iniciativas de difusión y comunicación.

Durante 2022, "Los Cóndores" lograron una clasificación histórica para el Mundial de Rugby que se disputó en septiembre de 2023 en Francia donde formaron parte del grupo D junto a Inglaterra, Argentina, Japón y Samoa.

Banco de Chile comparte los valores que impulsa el deporte, en especial el rugby, como el respeto, la integridad, la solidaridad, la disciplina, el trabajo colaborativo en equipo, la cohesión y por sobre todo la pasión, que llevó a este grupo de jóvenes a clasificar por primera vez a un Mundial.

"Los Cóndores" forman ahora parte del grupo de deportistas que son patrocinados por Banco de Chile. En este listado también figuran el tenista Alejandro Tabilo; la nadadora de aguas gélidas Bárbara Hernández, conocida como la "Sirena de hielo", 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; los tenistas en silla de ruedas Macarena Cabrillana y Alexander Cataldo; la skater Josefina Tapia, medalla de oro en los Juegos Sudamericanos de Deportes de Ruedas, entre otros destacados deportistas nacionales.

7

Proveedores

Banco de Chile | 130 años

Proveedores

En el ámbito de la gestión de proveedores, se busca asegurar que los bienes y servicios demandados por Banco de Chile y sus filiales sean adquiridos y contratados de manera abierta, transparente, oportuna y competitiva. Asimismo, se incorporan criterios de sostenibilidad como requisitos para establecer vínculos con proveedores, siempre buscando el beneficio mutuo.

La Política de Administración y Selección de Proveedores, actualizada y aprobada en 2023, junto con el Código de Conducta de Proveedores, son los pilares de la relación del Banco con sus proveedores y contratistas.

A fines de 2023, Banco de Chile contaba con un total de 6.251 proveedores, de los cuales 6.100 eran nacionales y 151 extranjeros. Conscientes de la importancia de impulsar el mercado local, durante el año, el 95,5% de las compras del Banco, medidas en montos pagados, se realizaron a proveedores nacionales.

231

Actualmente, Banco de Chile no cuenta con proveedores que representen de forma individual al menos un 10% de las compras.

GRI 204-1

La evaluación de la criticidad de los servicios prestados por los proveedores con los cuales se han formalizado contratos es llevada a cabo por el Comité Operativo de Proveedores (COP), siguiendo la Política vigente y basándose en la metodología de clasificación y definición de proveedores críticos. Lo anterior no afecta en los plazos de pago.

NCG 461 6.2.iii 7.1.i 7.1.ii 7.1.iii 7.1.iv 7.1.v

Gasto en proveedores

Pago de proveedores	N° de facturas pagadas				Monto total de facturas pagadas			Monto total de intereses por mora en el pago de facturas			N° de proveedores		
	Nacionales	Extranjeros	% nacionales	Total	Nacionales	Extranjeros	Total	Nacionales	Extranjeros	Total	Nacionales	Extranjeros	Total
Hasta 30 días	81.157	899	99%	82.056	$638.599.377.960	$30.231.312.191	$668.830.690.151	0	0	0	6.100	151	6.251

Ética y buenas prácticas

La gestión de relacionamiento con los proveedores rige a través de un conjunto de políticas y protocolos que garantizan la creación de relaciones sólidas, duraderas y mutuamente beneficiosas en toda la cadena de suministro del Banco.

Política de Administración y Selección de Proveedores

La actualización de la Política de Administración y Selección de Proveedores tuvo como objetivo incorporar diversos aspectos relacionados con el medio ambiente, la responsabilidad social y la gobernanza corporativa. De esta manera asegura que todos los bienes y servicios necesarios para cumplir la misión del Banco sean contratados y adquiridos a través de procesos transparentes, equitativos y oportunos. Durante 2023, se implementó esta política en todos los procesos de compra de la Institución.

Adicionalmente, se aplican 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.

Por medio de estos instrumentos, se busca seleccionar proveedores que cumplan con los estándares de sostenibilidad establecidos por la Organización.

Código de Conducta de Proveedores

Banco de Chile cuenta con un Código de Conducta de Proveedores que busca asegurar que estos cumplan con altos estándares éticos y de responsabilidad en sus prácticas comerciales. Para ello, la Corporación posee un formulario único de proveedores que fortalece el proceso de acreditación, a través de la digitalización de la documentación requerida utilizando la plataforma de compras SAP-Ariba, que tiene como objetivo principal difundir y monitorear el entendimiento y cumplimiento adecuado del Código por parte de los proveedores del Banco.

Todos los contratos que Banco de Chile suscribe con sus proveedores incorporan cláusula de prevención de delitos (Ley N° 20.393), en la cual el proveedor declara que: a) Sólo participa en negocios legítimos y b) Mantiene estándares de servicios superiores, actuando siempre dentro de un marco y competencia justa, legítima y abierta.

El Código establece ocho 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 conflictos de interés.
- Asegurar la libre competencia.
- Confidencialidad de la información.

Grupo	Cobertura	Cantidad proveedores con código enviado	Cantidad de proveedores con código aceptado
Contratistas / proveedores / prestadores de servicio contractuales	862	319	198
		37%	23%

Durante 2023, de los 862 proveedores con contrato, un 37% recibió el Código de Conducta y un 23% aceptó de manera formal dicho Código.

Reglamento de Prevención de Riesgos para empresas contratistas y subcontratistas

Este reglamento establece una serie de procedimientos administrativos, responsabilidades y requisitos relacionados con la prevención de riesgos que deben ser llevados a cabo por las empresas contratistas y subcontratistas. Entre otros temas, este documento busca garantizar el cumplimiento de los estándares de seguridad laboral y salud ocupacional en toda la cadena de valor; promover el respeto mutuo, la convivencia laboral positiva, así como prohibir cualquier forma de acoso, y actuar de acuerdo con las exigencias de gestión ambiental.

Banco de Chile cumple con la normativa laboral vigente en el país, garantizando la protección de los derechos fundamentales en el trabajo, como la no discriminación, la salud y seguridad laboral, la jornada laboral y los derechos de protección a la maternidad, entre otros. Estos aspectos se encuentran contemplados tanto en el Reglamento Interno de Salud y Seguridad como en el Marco de Acción para el Compromiso País.

Reglamento Especial para empresas contratistas y subcontratistas de Banco de Chile

En Banco de Chile se ha definido un estándar en materia de contratación y subcontratación, la cual se encuentra establecida en el Reglamento Especial para empresas contratistas y subcontratistas con el objetivo de dar cumplimiento a la ley y responsabilidad empresarial en su cadena de abastecimiento. Este reglamento forma parte íntegra de los pliegos de licitación y se da a conocer a los proveedores participantes de una negociación y/o licitación en Banco de Chile, reglamento que es parte íntegra del contrato una vez que el o los proveedores son adjudicados.

Como parte de su revisión legal y reputacional para servicios externalizados mediante contratistas y subcontratistas, la Corporación considera dentro de sus procesos el control del cumplimiento de pagos previsionales de dichos proveedores a sus colaboradores, amparado en la Ley de Subcontratación y Responsabilidad Subsidiaria.

233

NCG 461

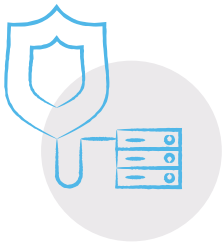
5.9

Ética y buenas prácticas

Canal de denuncia

Con el fin de promover la transparencia y el cumplimiento de las normas legales y del Código de Conducta de Proveedores, Banco de Chile cuenta con un canal de denuncia que permite presentar una denuncia formal a cualquier persona o proveedor que presencie una conducta o situación contraria a las disposiciones legales o a los estándares éticos del Banco. Para facilitar este proceso, se han habilitado dos direcciones de correo electrónico: proveedores2@bancochile.cl y denunciasley20393@bancochile.cl. Estas direcciones reciben la información proporcionada de manera confidencial, imparcial y objetiva para su análisis.

Durante 2023 no se registraron denuncias a través del correo proveedores2@bancochile.cl.



Normativa de ciberseguridad para proveedores

Banco de Chile mantuvo su Metodología, Clasificación y Definición de Ciberriesgo con el propósito de evaluar y medir la seguridad de los servicios brindados por sus proveedores. Para ello, les solicita el envío de información detallada y documentación a través de la Ficha de Exposición de Ciberriesgo del Servicio (FECIRS).

El nivel de exposición al ciberriesgo de cada servicio prestado por los proveedores puede clasificarse como Muy Bajo, Bajo, Moderado, Alto o Extremo. Esta clasificación se determina en base a la evaluación de la criticidad y el grado de cumplimiento en 22 áreas de control, las cuales contienen requisitos para reducir el riesgo de una posible vulneración de la ciberseguridad del Banco. Dependiendo del nivel de exposición, se establecen planes de acción y seguimiento correspondientes a cada caso.

Proceso de selección y evaluación

Banco de Chile y sus filiales aplican un proceso de selección y evaluación de proveedores de acuerdo a su Política de Administración y Selección de Proveedores. Este proceso abarca todas las áreas de la Institución y se inicia con la acreditación de la empresa, donde se verifican aspectos legales, comerciales, financieros y laborales para poder participar en licitaciones o cotizaciones. Antes de adjudicar o contratar, se evalúa la criticidad del servicio considerando la continuidad del negocio, la seguridad de la información, los resultados financieros y los riesgos legales y reputacionales.

En el caso de la externalización de servicios, se toman en cuenta aspectos adicionales como el impacto en los clientes, los niveles de concentración y el riesgo país (este último aplicable a proveedores extranjeros). Además, se incorporan criterios relacionados con la Política de Operaciones con Partes Relacionadas, establecida en el título XVI de la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas, y con los lineamientos de operaciones con Personas Expuestas Políticamente (PEP) de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF. Estos criterios se enfocan en consideraciones reputacionales y comerciales.

Desde junio de 2023, Banco de Chile incorpora una cláusula de sostenibilidad social y ambiental en los contratos que firma con sus proveedores. Esta cláusula tiene por objeto adherir a los proveedores del Banco a los principios de sostenibilidad social y ambiental establecidos en el Código de Conducta para Proveedores de Banco de Chile.

Gran parte de la cadena de suministro de la Corporación está compuesta por proveedores locales, llegando a un total de 6.100, que representan un 97,5 % del total. En cuanto a la política interna de pagos, el plazo promedio de pago a proveedores es de 14 días, superando con creces las exigencias legales dentro del país (30 días).

Durante 2023 Banco de Chile no mantuvo acuerdos con plazo excepcional con sus proveedores inscritos en el Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

235

GRI
308-1
414-1

NCG 461
7.1.v
7.2

Proveedores evaluados 2023			
Proveedores totales	6.251	Proveedores evaluados internacionales	151
Proveedores nacionales	6.100	Proveedores evaluados respecto al total de proveedores	100%
Proveedores extranjeros	151	% de compra anual de proveedores nacionales evaluados	95,5%
Proveedores críticos	65	% de compra anual de proveedores extranjeros evaluados	4,5%
Proveedores no críticos	6.186	% de proveedores evaluados con criterios ambientales	5,1%
Proveedores evaluados nacionales	6.100	% de proveedores evaluados con criterios sociales	5,1%

Proceso de selección y evaluación

Etapas en la selección de proveedores				
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.

Modelo de Compras

La Gerencia de Compras tiene como objetivo contribuir a la eficiencia y productividad mediante la implementación de procesos transversales que buscan la digitalización, simplificación, flexibilidad y agilidad.

En 2022, después de aproximadamente dos años de trabajo, se logró centralizar todos los procesos de compras utilizando la plataforma SAP-Ariba, una herramienta desarrollada conjuntamente que incorpora elementos específicos para la gestión del Banco, y que en 2023 ha permitido optimizar la cadena de suministro, garantizando la trazabilidad y transparencia del proceso. A partir de esto, el Banco ha podido reducir el riesgo operativo, controlar las transacciones y facilitar la auditoría y el cumplimiento normativo.

Con este Modelo de Compras, los colaboradores que requieren adquirir o contratar servicios lo hacen a través de un proceso colaborativo más ágil, con el apoyo de un equipo experto de la Gerencia de Compras, lo que amplía las opciones de negociación y permite acceder a un mercado de proveedores más amplio.

Centro de Excelencia de Compras

El Centro de Excelencia de Compras (CEC) fue establecido en 2021 con el propósito de centralizar y optimizar las tareas de adquisición de bienes y contratación de servicios. Su objetivo principal es garantizar una combinación adecuada entre costo y beneficio, aprovechando las mejores condiciones de mercado. Para lograrlo, el CEC cuenta con un equipo de profesionales altamente especializados que aplican rigurosos estándares y protocolos de abastecimiento estratégico.

Fase 1 > 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, y anticipa requerimientos futuros basado en un plan de compras anual o carta de navegación.

Fase 2 > 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, basándose en información centralizada (principalmente relevada al momento de generar el plan anual de compras).

Fase 3 > 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.

Fase 4 > Consulta al 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.

Fase 5 > 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.

Fase 6 > 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.

237

NCG 461

5.9

DESAFÍOS 2024

- Desarrollar el Manual de Reconocimiento a proveedores.
- Confeccionar un Programa de Capacitaciones ESG a proveedores.
- Capacitar al personal del Banco con el fin de lograr una mayor difusión del uso de las plataformas, integrando todo el proceso en Ariba y ERP.
- Definir la forma y el alcance del monitoreo de los aspectos contemplados en la Ley N° 20.393 para proveedores.
- Implementar un Procedimiento de Gestión de Empresas Contratistas, cuyo fin es fortalecer los requerimientos de control de riesgos y procedimientos de control interno que deben cumplir los proveedores y establecer la responsabilidad de las diferentes partes involucradas en la ejecución del contrato.

8

Estados
Financieros Consolidados

Informe del Auditor Independiente

Estados de Situación Financiera Consolidados

Estados del Resultado Consolidados

Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Banco de Chile | 130 años

MM$	=	Millones de pesos chilenos
MMM$	=	Miles de millones de pesos chilenos
MMUS$	=	Millones de dólares estadounidenses
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
MXN	=	Peso mexicano

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 242
Estados de Situación Financiera Consolidados 244
Estados del Resultado Consolidados 246
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados 248
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados 249
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados 252
1. Antecedentes de la Institución: 253
2. Principales Criterios Contables Utilizados: 253
3. Nuevos Pronunciamientos Contables Emitidos y Adoptados, o Emitidos que aún no han sido Adoptados: 283
4. Cambios Contables: 287
5. Hechos Relevantes: 287
6. Segmentos de Negocios: 292
7. Efectivo y Equivalente de Efectivo: 296
8. Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados: 298
9. Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados: 301
10. Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados: 301
11. Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral: 302
12. Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable: 304
13. Activos Financieros a Costo Amortizado: 308
14. Inversiones en Sociedades: 347
15. Activos Intangibles: 350
16. Activos Fijos: 352
17. Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento: 354
18. Impuestos: 357
19. Otros Activos: 363
20. Activos no Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y Pasivos incluidos en Grupos Enajenables para la Venta: 363
21. Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados: 364
22. Pasivos Financieros a Costo Amortizado: 366
23. Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos: 372
24. Provisiones por Contingencias: 376
25. Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos: 380
26. Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito: 381
27. Otros Pasivos: 382
28. Patrimonio: 383
29. Contingencias y Compromisos: 388
30. Ingresos y Gastos por Intereses: 392
31. Ingresos y Gastos por Reajustes: 394
32. Ingresos y Gastos por Comisiones: 396
33. Resultado Financiero Neto: 397
34. Resultado por Inversiones en Sociedades: 398
35. Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuadas: 399
36. Otros Ingresos y Gastos Operacionales: 399
37. Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados: 400
38. Gastos de Administración: 401
39. Depreciación y Amortización: 402
40. Deterioro de Activos no Financieros: 403
41. Gasto por Pérdidas Crediticias: 403
42. Resultado de Operaciones Discontinuadas: 406
43. Revelaciones sobre Partes Relacionadas: 406
44. Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros: 415
45. Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros: 429
46. Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda: 434
47. Administración e Informe de Riesgos: 436
48. Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital: 473
49. Hechos Posteriores: 477

NCG 461

11

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 de Banco de Chile y filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco de Chile y filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus 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.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados se nos requiere ser independientes de Banco de Chile y filiales y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los 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.

Al preparar los estados financieros consolidados, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco de Chile y filiales para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados, como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta

significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.

- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.

- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Banco de Chile y filiales. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.

- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco de Chile y filiales para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Eduardo Rodríguez B.
EY Audit Ltda.

Santiago, 25 de enero 2024.

Banco de Chile y sus Filiales

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de

	Notas	2023 MM$	2022 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	2.464.648	2.764.884
Operaciones con liquidación en curso	7	415.505	772.196
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:			
Contratos de derivados financieros	8	2.035.376	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda	8	3.363.624	3.433.745
Otros	8	409.328	257.325
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	3.786.525	3.967.392
Otros	11	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	49.065	27.077
Activos financieros a costo amortizado:			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	71.822	54.061
Instrumentos financieros de deuda	13	1.431.083	902.355
Adeudado por bancos	13	2.519.180	2.174.115
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	13	19.624.909	19.871.510
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	13	12.269.148	11.386.851
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	13	4.937.679	4.658.051
Inversiones en sociedades	14	76.994	62.211
Activos intangibles	15	137.204	106.620
Activos fijos	16	201.657	210.124
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	108.889	94.921
Impuestos corrientes	18	141.194	187.401
Impuestos diferidos	18	539.818	539.509
Otros activos	19	1.186.013	814.117
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	22.891	10.868
TOTAL ACTIVOS		**55.792.552**	**55.255.362**

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de

	Notas	2023 MM$	2022 MM$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	356.871	681.792
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:			
Contratos de derivados financieros	21	2.196.921	3.101.482
Otros	21	2.305	6.271
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	160.602	223.016
Pasivos financieros a costo amortizado:			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	13.321.660	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	15.365.562	14.157.141
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	157.173	216.264
Obligaciones con bancos	22	5.360.715	5.397.676
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	9.360.065	9.267.947
Otras obligaciones financieras	22	339.305	344.030
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	101.480	89.369
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.039.814	1.010.905
Provisiones por contingencias	24	192.152	176.026
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	611.949	520.158
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	769.147	765.766
Impuestos corrientes	18	808	932
Impuestos diferidos	18	—	—
Otros pasivos	27	1.218.738	1.055.028
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	—	—
TOTAL PASIVOS		**50.555.267**	**50.397.035**
PATRIMONIO			
Capital	28	2.420.538	2.420.538
Reservas	28	709.742	709.742
Otro resultado integral acumulado:			
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	6.756	2.520
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	17.486	(72.322)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.451.076	908.572
Utilidad del ejercicio	28	1.243.634	1.409.433
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(611.949)	(520.158)
De los propietarios del banco	28	**5.237.283**	**4.858.325**
Del interés no controlador	28	**2**	**2**
TOTAL PATRIMONIO		**5.237.285**	**4.858.327**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**55.792.552**	**55.255.362**

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	2023 MM$	2022 MM$
Ingresos por intereses	30	3.181.624	2.320.580
Gastos por intereses	30	(1.634.708)	(1.040.914)
Ingreso neto por intereses		**1.546.916**	**1.279.666**
Ingresos por reajustes	31	832.909	2.115.718
Gastos por reajustes	31	(489.165)	(1.159.838)
Ingreso neto por reajustes		**343.744**	**955.880**
Ingresos por comisiones	32	711.325	677.335
Gastos por comisiones	32	(166.047)	(145.716)
Ingreso neto por comisiones		**545.278**	**531.619**
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	351.352	261.957
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	(4.181)	(61.772)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	120.594	103.200
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	—	—
Otro resultado financiero	33	—	—
Resultado financiero neto	33	**467.765**	**303.385**
Resultado por inversiones en sociedades	34	14.432	13.580
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	3.146	2.004
Otros ingresos operacionales	36	75.995	29.659
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**2.997.276**	**3.115.793**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(582.684)	(528.226)
Gastos de administración	38	(408.844)	(355.274)
Depreciación y amortización	39	(92.308)	(84.205)
Deterioro de activos no financieros	40	(1.762)	(77)
Otros gastos operacionales	36	(32.905)	(27.701)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		**(1.118.503)**	**(995.483)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		**1.878.773**	**2.120.310**

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	2023 MM$	2022 MM$
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(423.015)	(326.948)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(3.256)	(164.669)
Recuperación de créditos castigados	41	62.266	64.508
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	2.754	(8.009)
Gasto por pérdidas crediticias	41	**(361.251)**	**(435.118)**
RESULTADO OPERACIONAL		**1.517.522**	**1.685.192**
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		**1.517.522**	**1.685.192**
Impuesto a la renta	18	(273.887)	(275.757)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		**1.243.635**	**1.409.435**
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	**1.243.635**	**1.409.435**
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	1.243.634	1.409.433
Interés no controlador		1	2
Utilidad por acción de los propietarios del banco:		$	$
Utilidad básica	28	12,31	13,95
Utilidad diluida	28	12,31	13,95

247

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

	Notas	2023 MM$	2022 MM$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	**1.243.635**	**1.409.435**
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	28	(75)	(130)
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	5.878	200
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	28	—	—
Otros	28	—	—
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		**5.803**	**70**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	(1.567)	(19)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	**4.236**	**51**
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	8.874	48.076
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	113.183	(215.476)
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de la participación	28	116	(169)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		**122.173**	**(167.569)**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	28	(32.365)	58.977
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	**89.808**	**(108.592)**
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28	**94.044**	**(108.541)**
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO		**1.337.679**	**1.300.894**
Atribuible a:			
Propietarios del banco		1.337.678	1.300.892
Interés no controlador		1	2

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de

	Notas	2023 MM$	2022 MM$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
Utilidad del ejercicio antes de impuesto		1.517.522	1.685.192
Impuesto a la renta	18	(273.887)	(275.757)
Utilidad del ejercicio después de impuesto		1.243.635	1.409.435
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	39	92.308	84.205
Deterioros de activos no financieros	40	1.762	77
Provisiones por pérdidas crediticias		419.793	335.758
Provisión de créditos contingentes	26	3.725	3.868
Provisiones adicionales	41	—	160.000
Valor razonable de instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados		2.318	(5.721)
Cambio en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	(3.682)	(104.454)
(Utilidad) pérdida neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	14	(13.409)	(13.031)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago		(1.629)	(3.825)
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos fijos	35	(2.971)	(1.043)
Castigos de activos recibidos en pago	35	5.252	6.838
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(11.932)	5.574
Variación neta tipo de cambio, intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		201.935	(768.652)
Cambios por (aumento) disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos		(340.369)	(640.682)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(1.014.184)	(1.025.384)
(Aumento) disminución neta de instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados		(323.475)	(16.271)
(Aumento) disminución de otros activos y pasivos		(116.853)	(97.976)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		(59.946)	(4.867.989)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(59.972)	143.986
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		1.288.027	5.164.029
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		14.227	18.772
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		(42.479)	527.027
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		(4.646)	94.146
Aumento (disminución) de obligaciones con Banco Central de Chile		—	(14)
Aumento (disminución) neta de instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral		257.613	(748.525)
(Aumento) disminución neta de instrumentos financieros a costo amortizado		(493.631)	6.257
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		**1.041.417**	**(333.595)**

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	2023 MM$	2022 MM$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Mejoras en propiedades arrendadas	17	(1.993)	(2.529)
Compras de activos fijos	16	(24.751)	(18.706)
Ventas de activos fijos		3.626	1.332
Adquisición de intangibles	15	(59.955)	(56.891)
Adquisición de inversiones en sociedades	14	—	—
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		5.698	4.171
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		**(77.375)**	**(72.623)**
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Rescate y pago de capital e intereses de letras de crédito		(1.012)	(2.101)
Rescate y pago de capital e intereses de bonos corrientes		(1.813.176)	(1.538.692)
Rescate y pago de capital e intereses de bonos subordinados		(52.199)	(58.050)
Emisión de bonos corrientes	22	1.224.480	1.355.816
Emisión de bonos subordinados		—	—
Pago de dividendos acciones comunes	28	(866.929)	(539.827)
Pagos de capital e intereses por obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(32.084)	(32.375)
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		**(1.540.921)**	**(815.230)**
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		**(576.879)**	**(1.221.448)**
Efecto de las variaciones del tipo de cambio		**15.637**	**38.010**
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	7	**6.105.389**	**7.288.827**
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	7	**5.544.147**	**6.105.389**

	2023 MM$	**2022 MM$**
Flujo de Efectivo Operacional de Intereses:		
Intereses y reajustes percibidos	3.542.933	2.849.799
Intereses y reajustes pagados	(1.434.701)	(1.344.895)

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

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			
	31.12.2022	Flujo neto de Efectivo	Adquisición / (Bajas)	Moneda extranjera	Movimiento UF	31.12.2023
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Letras de crédito	2.377	(1.012)	—	—	79	1.444
Bonos	10.276.475	(640.895)	—	113.061	649.794	10.398.435
Dividendos pagados	—	(866.929)	—	—	—	(866.929)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	89.369	(32.084)	38.337	—	5.858	101.480
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	**10.368.221**	**(1.540.921)**	**38.337**	**113.061**	**655.731**	**9.634.429**

Las notas adjuntas números 1 al 49 forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

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 2023 y 2022

		Patrimonio atribuible a los propietarios						
		Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio	Total	Interés no controlador	Total Patrimonio
	Nota	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022		**2.420.538**	**710.472**	**38.739**	**1.123.772**	**4.293.521**	**1**	**4.293.522**
Dividendos distribuidos y pagados	28	—	—	—	(539.827)	(539.827)	(1)	(539.828)
Reservas de resultado ejercicio anterior		—	(730)	—	730	—	—	—
Aplicación de provisión para dividendos de acciones comunes		—	—	—	323.897	323.897	—	323.897
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	—	—	—	(520.158)	(520.158)	—	(520.158)
Subtotal: transacciones con los propietarios en el ejercicio		—	(730)	—	(735.358)	(736.088)	(1)	(736.089)
Utilidad del ejercicio 2022	28	—	—	—	1.409.433	1.409.433	2	1.409.435
Otro resultado integral del ejercicio	28	—	—	(108.541)	—	(108.541)	—	(108.541)
Subtotal: Resultado integral del ejercicio		—	—	(108.541)	1.409.433	1.300.892	2	1.300.894
Saldos al 31 de diciembre de 2022		**2.420.538**	**709.742**	**(69.802)**	**1.797.847**	**4.858.325**	**2**	**4.858.327**
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023		**2.420.538**	**709.742**	**(69.802)**	**1.797.847**	**4.858.325**	**2**	**4.858.327**
Dividendos distribuidos y pagados	28	—	—	—	(866.929)	(866.929)	(1)	(866.930)
Aplicación de provisión para dividendos de acciones comunes	28	—	—	—	520.158	520.158	—	520.158
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	—	—	—	(611.949)	(611.949)	—	(611.949)
Subtotal: transacciones con los propietarios en el ejercicio		—	—	—	(958.720)	(958.720)	(1)	(958.721)
Utilidad del ejercicio 2023	28	—	—	—	1.243.634	1.243.634	1	1.243.635
Otro resultado integral del ejercicio	28	—	—	94.044	—	94.044	—	94.044
Subtotal: Resultado integral del ejercicio		—	—	94.044	1.243.634	1.337.678	1	1.337.679
Saldos al 31 de diciembre de 2023		**2.420.538**	**709.742**	**24.242**	**2.082.761**	**5.237.283**	**2**	**5.237.285**

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 2023 y 2022

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 2023 y 2022, 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.

— Sociedades controladas (Filiales)

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales) de acuerdo con la NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados".

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	2023	2022	2023	2022	2023	2022
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
96.645.790-2	Socofin S.A.	Chile	$	99,00	99,00	1,00	1,00	100,00	100,00

— Inversiones en asociadas y acuerdos conjunto

Las entidades asociadas, son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, sin llegar a tener el control de ésta.

Las inversiones en entidades asociadas en donde se posee influencia significativa, son contabilizadas utilizando el método de la participación (Nota N°14).

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.

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 Artikos Chile S.A. y Servipag Ltda.

— Inversiones minoritarias en otras sociedades

En su reconocimiento inicial, el Banco y sus filiales pueden 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.

— 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 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.

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 2023 y 2022 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:

- Pérdidas por deterioro de activos y pasivos (Notas N° 11, 13, 15, 16, 17 y N° 40);
- Provisión por riesgo de crédito (Notas N° 13, 26 y 41);
- Gastos por amortización de activos intangibles y depreciación del activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Notas N° 15, 16 y 17);
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N° 18);
- Provisiones (Nota N° 24);
- Contingencias y compromisos (Nota N° 29);
- Valor razonable de activos y pasivos financieros (Notas N° 8, 11, 12, 21 y 44).

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar ciertos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(e) Activos Financieros:

La clasificación, medición y presentación de activos financieros se ha efectuado en base a las normas impartidas por la CMF en el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), considerando los criterios descritos a continuación:

Banco de Chile y sus Filiales

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:

- 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:

- 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.

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.

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 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 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 estos instrumentos, 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". Se subdividen de acuerdo a lo siguiente:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores (Nota N°13 (a)).
- Instrumentos financieros de deuda (Nota N°13 (b)).
- Adeudados por bancos (Nota N°13 (c)).
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Nota N°13 (d)).

Las pérdidas por deterioro de estos activos producidas en cada ejercicio son registradas 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 a costo amortizado:

Estos instrumentos 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 y sus intereses y reajustes se incluyen en los rubros "Ingresos por intereses" e "Ingresos por reajustes".

— 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.

— 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

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 (p) de esta nota.

(ii) Contratos de leasing

Estas son 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.

259

(f) 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 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.

(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.

Banco de Chile y sus Filiales

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.

— 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

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, 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 CNCB.

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.

— **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

Banco de Chile y sus Filiales

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 CNCB. 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.

(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:

- 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.

  El Banco debe 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, además 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.

- 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.

Para determinar sus provisiones, el Banco segmenta sus 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, las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones.

Cuando se trate de créditos de consumo no se consideran las garantías para efectos de estimar la pérdida esperada.

El Banco distingue 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.

— **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.

(a) 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

Banco de Chile y sus Filiales

Dónde:
PI = Probabilidad de incumplimiento
PDI = Pérdida dado el incumplimiento
PE = Pérdida esperada
PVG = Capital Insoluto del Préstamo/Valor de la garantía hipotecaria

(b) Cartera comercial
Para determinar estas provisiones, el Banco considera 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 asigna considerando los parámetros definidos para cada método.

- Operaciones de leasing comercial

El factor de provisión se aplica sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y depende 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:

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	18,20
40% < PVB ≤ 50%	0,05	57,00
50% < PVB ≤ 80%	5,10	68,40
80% < PVB ≤ 90%	23,20	75,10
PVB > 90%	36,20	78,90

La determinación de la relación PVB, se efectúa 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.

- Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y 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, depende 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%	5,00	3,20
	60% < PTVG ≤ 75%	20,30	12,80
	75% < PTVG ≤ 90%	32,20	20,30
	90% < PTVG	43,00	27,10
Sin garantía		56,90	35,90

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.

Banco de Chile y sus Filiales

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 RAN.
- 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.

— 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.

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 CNCB. 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.
- 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.

(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.

(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 período 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:
- Un procedimiento robusto para la categorización de deudores viables, que contemplen al menos el sector y su situación de solvencia y liquidez.
- 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.

(v) Cartera deteriorada.

La cartera deteriorada está conformada por los siguientes activos, según lo dispuesto en el Capítulo B-1 del CNCB de la CMF:

- En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, incluye los créditos de la “Cartera en Incumplimiento” y aquellos clasificados en las categorías B3 y B4 de la “Cartera Subestándar”.
- Al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, comprende todos los créditos de la “Cartera en Incumplimiento”.

Banco de Chile y sus Filiales

(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.

— 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:

- El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- 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.
- 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

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.

— Castigo de las operaciones de leasing

Estos activos deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- 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.
- 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.
- 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.

(vii) 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.

(g) 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:

Fase 1: Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a 12 meses. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

Fase 2: Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

Fase 3: Incorpora activos financieros deteriorados. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero. 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.

(h) Pasivos Financieros:

Clasificación de pasivos financieros:

Los pasivos financieros están clasificados en las siguientes categorías:

- Pasivos financieros a costo amortizado.

- 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:

Se registran inicialmente por su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión de los instrumentos. 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” y “Gastos por reajustes”, del Estado del Resultado Consolidado del ejercicio en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°30 y N°31).

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).

(i) 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:

271

- 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.

- Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.

- 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:
  - 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.

  - 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.

(j) Compensación de activos y pasivos financieros:

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.

Banco de Chile y sus Filiales

(k) 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.

(l) 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.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 $874,35 por US$1 ($850,20 por US$1 al 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de $120.594 millones correspondiente a una utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (utilidad neta de $103.200 millones al 31 de diciembre de 2022) 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.

(m) Segmentos de operación:

El Banco revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF 8 (Nota N°6). Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- 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).
- 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
- En relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

(n) 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:

- 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.

- 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.

- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

- Actividades de financiamiento: 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.

(o) 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.

(p) 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:

- Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien;
- 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:

- al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- 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:

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).

(q) Intangibles:

Los activos intangibles (Nota N°15) 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.

(r) Activo fijo:

El activo fijo (Nota N°16) 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 ejercicios 2023 y 2022 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.

(s) 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 (Nota N°18).

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”.

Banco de Chile y sus Filiales

(t) 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:

- es una obligación actual como resultado de hechos pasados;
- 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
- 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:

- 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.

- 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.

- Créditos contingentes vinculados al CAE: Se considera aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).

- 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 período 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.

- 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).

- 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.

- 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.

– 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:

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%

Cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

(u) Provisión para dividendos mínimos:

De acuerdo con instrucciones del CNCB 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 (Nota N°25).

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.

(v) 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 período anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados (Nota N°24 (c)).

– Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

– 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 período de empleo e indemnizaciones por cese.

– 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 (5,77% al 31 de diciembre de 2023 y 5,50% al 31 de diciembre de 2022).

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.

(w) 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 2023 y 2022 no existen conceptos que ajustar.

(x) Ingresos y gastos por intereses y reajustes:

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes (Notas N°30 y N°31) 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.

(y) Ingresos y gastos por comisiones:

Los ingresos y gastos por comisiones (Nota N°32) 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.
- 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 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.

(Z) 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.

(aa) Arrendamientos financieros y operativos:

- 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.

– 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 (Nota N°17).

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.

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.

(ab) 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 (Nota N°26).

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de provisiones adicionales asciende a $700.252 millones ($700.252 millones en diciembre de 2022), las que se presentan en el rubro “Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito” del pasivo en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

Banco de Chile y sus Filiales

(ac) 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.

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:

Normas Contables emitidas por el IASB.

NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de Prácticas N° 2. Revelaciones de Políticas Contables.
En febrero de 2021 el IASB publicó 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 son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Para implementar estas enmiendas se efectuaron algunas modificaciones no materiales a la Nota N° 2 Principales criterios contables utilizados de los presentes Estados Financieros Consolidados.

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 son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

La aplicación de esta enmienda no generó impactos en los presentes Estados Financieros 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.

Banco de Chile y sus Filiales

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 las diferentes formas de 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 tuvo impacto para el Banco de Chile y sus filiales.

Normas Contables emitidas por la CMF.

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 el 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.

El Banco implementó esta modificación no generando impactos materiales.

Circular N° 2.331. Información a reportar sobre créditos con garantía del FOGAPE Chile Apoya.
Con fecha 7 de febrero de 2023 la CMF emitió la Circular N°2.331, que contiene el detalle de la información que los bancos y cooperativas deberán enviar a la CMF a través de nuevos archivos normativos, con el objetivo de hacer un adecuado seguimiento de la evolución de los créditos con garantía del programa Chile Apoya, del Fondo de Garantías para Pequeños y Medianos Empresarios (FOGAPE).

El Banco implementó esta Circular, dando cumplimiento al envío de los nuevos archivos normativos.

Circular N° 2.330. Capítulo 21-14 de la RAN: Evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.
Con fecha 16 de enero de 2023 la CMF publicó la normativa que tiene como objetivo presentar los criterios y directrices que se tendrán en consideración para la evaluación de la suficiencia de liquidez de los bancos, junto con la posibilidad de la CMF de determinar requerimientos de activos líquidos adicionales como resultado del proceso de revisión supervisora. El Banco implementó esta Circular, dando cumplimiento con el envío en el mes abril de 2023 del primer Informe de Autoevaluación de Liquidez (IAL).

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 entraron en vigencia el 1 de agosto de 2023.

La implementación de esta nueva norma no generó impactos materiales para el Banco y sus filiales.

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 implicó un mayor gasto o un mayor costo, ya que algunos servicios contratados por la institución a partir del 1 de enero de 2023, pasaron de no estar afectos a estar gravados con IVA.

La implementación de esta nueva norma no generó impactos materiales para el Banco y sus filiales.

Otras instrucciones emitidas por la CMF – Cartas a Gerencia.

Mediante carta a la Gerencia de fecha 13 de octubre de 2023, la CMF informó el tratamiento para pagarés o certificados de depósitos de liquidez otorgados por el Banco Central de Chile (PDL) con el exclusivo propósito de garantizar y apoyar el pago de la Facilidad de Financiamiento Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC). Al respecto, los bancos que adquieran estos pagarés deben incorporar tales operaciones en las mediciones de riesgos normativos, tales como en las mediciones LCR y NSFR reportadas en reporte "Razones de liquidez" C49. En cuanto a su contabilización, los pagarés deben ser registrados en la cuenta Instrumentos Financieros de deuda del rubro Activos financieros a costo amortizado. Para el archivo "Instrumentos Financieros no derivados" (P40) se establece que deben ser reportados de acuerdo con sus propias características.

El Banco ha adquirido este tipo de instrumentos cumpliendo con lo requerido en la carta a la Gerencia.

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 2023, 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

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 medir 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.

NIC 7 Estado de Flujos Efectivo y NIIF 7 Revelaciones de Instrumentos Financieros - Acuerdos de financiación de proveedores.
En mayo de 2023, el IASB emitió enmiendas a la NIC 7 y la NIIF 7. Las enmiendas especifican los requisitos actuales para mejorar la información a revelar, en los estados financieros de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.

Las modificaciones son efectivas para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y se permite la aplicación anticipada.

La Administración se encuentra evaluando los potenciales ajustes a sus revelaciones producto de esta modificación.

NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera
En agosto de 2023, el IASB publicó enmiendas a la NIC 21. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es intercambiable y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar.

Las modificaciones son efectivas para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2025, y se permite la aplicación anticipada.

La Administración evaluará los potenciales efectos de esta modificación.

Circulares emitidas en el proceso de implementación de los estándares de Basilea III.
Durante el año 2023, la CMF ha emitido las siguientes normas relacionadas con la implementación de Basilea III:

Con fecha 31 de marzo de 2023, mediante comunicado de prensa, la CMF informó que su Consejo aprobó la resolución N°2.319 sobre la calificación de los bancos de importancia sistémica y las exigencias adicionales para ellos manteniendo para el Banco un cargo de Capital Básico adicional respecto de los activos ponderados por riesgo de 1,25%. Los requisitos de esta norma se han ido constituyendo gradualmente, a diciembre de 2023 el requerimiento es un 50% del cargo.

Con fecha 23 de mayo de 2023, en su reunión de Política Financiera el Consejo del Banco Central de Chile acordó activar el Requerimiento de Capital Contra Cíclico en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo, esta atribución del Banco Central se enmarca en los estándares de capital para la banca de Basilea III, de acuerdo con lo establecido en el artículo 66 ter

de la Ley General de Bancos. El objetivo del requerimiento es la acumulación de un colchón de capital para que esté disponible frente a escenarios de tensión severos. Los bancos deberán constituir la totalidad del colchón en el plazo de un año y, por lo tanto, incluirlo en los reportes de solvencia de mayo de 2024.

Con fecha 22 de junio de 2023 la CMF emitió la Circular N° 2.336, que tiene como objetivo avanzar hacia la completitud de la implementación de los estándares de Basilea III y evitar la duplicidad de instrucciones normativas, particularmente, en la medición de los riesgos de mercado del libro de banca.

Con fecha 27 de noviembre de 2023 la CMF emitió la Circular N° 2.341, que incorpora a la RAN el Capítulo 1-19 "Instrucciones complementarias para la aplicación de los títulos XIV y XV de la Ley General de Bancos (LGB)". La LGB establece en su título XIV, un marco de regularización temprana con el objetivo de actuar de manera preventiva en caso de que las instituciones bancarias presenten indicios de deterioro financiero u operacional, evitando que entren en un estado de liquidación forzosa. También, el artículo 130 del título XV dispone que en caso de que la CMF declare iniciado un proceso de liquidación forzosa de una institución bancaria, deberá emitir una resolución fundada que designe a un liquidador, la que deberá recaer en una persona que reúna los requisitos de idoneidad y capacidad técnica que la CMF exija mediante norma de carácter general.

4. CAMBIOS CONTABLES:

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Consolidados.

287

5. HECHOS RELEVANTES:

NCG 461
2.3.4.ii
9

(a) 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.

(b) Con fecha 3 de marzo de 2023, Banco de Chile informo como Hecho Esencial que había cesado en el cargo de Director del Banco el señor Alfredo Ergas Segal, por haberse verificado a su respecto una causal de inhabilidad sobreviniente, originada en circunstancias ajenas a la intervención del señor Ergas, configurándose la situación prevista en el numeral 5 del inciso 3° del artículo 50 bis de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas, al haberse incluido en la sesión de Directorio de 22 de diciembre pasado, en el marco de la actualización periódica correspondiente, como uno de los principales clientes del Banco a una sociedad en la que el señor Ergas es Director.

Banco de Chile y sus Filiales

Las circunstancias de hecho antes indicadas y la correspondiente comunicación a la Superintendencia de Pensiones efectuada previamente por el señor Ergas respecto de la misma materia, fueron informadas por el Banco a la Comisión para el Mercado Financiero el día 30 de diciembre último.

A su vez, por Resolución Nº E-250 de 3 de marzo de 2023, la Superintendencia de Pensiones estableció la inhabilidad del señor Ergas, atendida la verificación de la causal de inhabilidad sobreviniente antes referida.

Atendido lo anterior, el Director Suplente Independiente, señor Paul Fürst Gwinner, asumió como Director Titular Independiente, en reemplazo del señor Ergas conforme a lo previsto en los Estatutos del Banco.

(c) Con fecha 23 de marzo de 2023 Banco de Chile informó que en Junta Ordinaria de Accionistas realizada con misma fecha se procedió a la renovación total del Directorio, por haberse cumplido el período legal y estatutario de tres años respecto del Directorio que cesó en sus funciones.

Realizada la correspondiente votación en la señalada Junta, resultaron elegidos como Directores del Banco, por un nuevo período de tres años, las siguientes personas:

Directores Titulares:	Raúl Anaya Elizalde
	Hernán Büchi Buc
	Andrés Ergas Heymann
	Jaime Estévez Valencia (Independiente)
	Julio Santiago Figueroa
	Pablo Granifo Lavín
	Ana Holuigue Barros (Independiente)
	Andrónico Luksic Craig
	Jean Paul Luksic Fontbona
	Sinéad O'Connor
	Francisco Pérez Mackenna
Primer Director Suplente:	Paul Fürst Gwinner (Independiente)
Segundo Director Suplente:	Sandra Marta Guazzotti

Por otra parte, en sesión Ordinaria de Directorio Nº BCH 2.986 de misma fecha, se acordaron los siguientes nombramientos y designaciones:

Presidente:	Pablo Granifo Lavín
Vicepresidente:	Andrónico Luksic Craig
Vicepresidente:	Julio Santiago Figueroa

(d) Durante el año 2023 Banco de Chile ha informado 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
6 de enero de 2023	11/2022	GI	4.000.000	UF	01/09/2035	2,61%
16 de marzo de 2023	14/2016	DG	9.750.000.000	CLP	01/05/2027	6,55%
23 de marzo de 2023	14/2016	DG	11.250.000.000	CLP	01/05/2027	6,55%
11 de abril de 2023	11/2022	GG	650.000	UF	01/05/2035	2,50%
28 de abril de 2023	11/2015	CG	500.000	UF	01/08/2032	2,65%
18 de mayo de 2023	11/2022	GB	460.000	UF	01/09/2034	2,78%
2 de junio de 2023	11/2015	CH	300.000	UF	01/12/2032	2,96%
6 de junio de 2023	11/2022	GB	215.000	UF	01/09/2034	2,78%
8 de junio de 2023	11/2015	BU	290.000	UF	01/08/2029	3,39%
9 de junio de 2023	11/2015	BU	510.000	UF	01/08/2029	3,39%
9 de junio de 2023	11/2015	CE	740.000	UF	01/12/2031	2,94%
12 de junio de 2023	11/2022	FW	4.000.000	UF	01/05/2033	2,89%
15 de junio de 2023	11/2015	BU	650.000	UF	01/08/2029	3,26%
16 de junio de 2023	11/2022	GB	200.000	UF	01/09/2034	2,78%

289

NCG 461

9

Banco de Chile y sus Filiales

Fecha	N° Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
1 de agosto de 2023	11/2015	CI	155.000	UF	01/02/2033	3,04%
18 de agosto de 2023	11/2015	CI	515.000	UF	01/02/2033	3,35%
24 de agosto de 2023	11/2015	CH	250.000	UF	01/12/2032	3,34%
25 de agosto de 2023	9/2015	BO	630.000	UF	01/02/2028	3,61%
29 de agosto de 2023	9/2015	BO	1.370.000	UF	01/02/2028	3,61%
29 de agosto de 2023	11/2015	CE	260.000	UF	01/12/2031	3,27%
3 de noviembre de 2023	11/2022	FB	210.000	UF	01/04/2029	4,16%
7 de noviembre de 2023	11/2022	FB	440.000	UF	01/04/2029	4,16%
8 de noviembre de 2023	11/2022	EY	900.000	UF	01/04/2028	4,26%
9 de noviembre de 2023	11/2022	FB	100.000	UF	01/04/2029	4,16%
14 de noviembre de 2023	11/2015	CI	680.000	UF	01/02/2033	3,90%
14 de noviembre de 2023	11/2015	CH	200.000	UF	01/12/2032	3,90%
15 de noviembre de 2023	11/2022	FB	660.000	UF	01/04/2029	4,16%
22 de noviembre de 2023	11/2015	CE	100.000	UF	01/12/2031	3,64%
23 de noviembre de 2023	11/2015	CE	300.000	UF	01/12/2031	3,60%
1 de diciembre de 2023	11/2022	GH	4.000.000	UF	01/06/2035	3,67%
5 de diciembre de 2023	11/2015	CH	400.000	UF	01/12/2032	3,55%
18 de diciembre de 2023	11/2015	CG	250.000	UF	01/08/2032	3,31%
20 de diciembre de 2023	11/2015	CH	250.000	UF	01/12/2032	3,21%

(e) Durante el año 2023 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado extranjero, emitidos al amparo de su Medium Term Notes Program ("MTN"):

Fecha	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
1 de junio de 2023	700.000.000	MXN	03/06/2027	TIIE (28 días) + 0,85%
8 de junio de 2023	6.300.000.000	JPY	16/06/2025	0,75%

(f) Con fecha 24 de julio de 2023, la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que, en sesión de Directorio de misma fecha, se tomó conocimiento y aceptó la renuncia presentada por el Director don Andrés Lagos Vicuña. Atendido lo anterior, el Directorio acordó designar a doña Catherine Tornel León como Directora de Banchile Administradora General de Fondos S.A.

(g) Con fecha 29 de agosto de 2023, se informa que Banco de Chile y Citigroup Inc. han acordado prorrogar la vigencia del Contrato de Cooperación, Contrato de Conectividad Global y Amended and Restated Trademark License Agreement, los dos primeros celebrados el 22 de octubre de 2015 y el último el 29 de noviembre de 2019.

De conformidad a la mencionada prórroga, la vigencia de dichos contratos se extiende desde el 1° de enero de 2024 y hasta el 1° de enero de 2026, pudiendo las partes convenir antes del 31 de agosto de 2025 una prórroga por dos años a contar del 1° de enero de 2026. En caso que ello no ocurra, los contratos se prorrogarán automáticamente por una sola vez por el plazo de un año a contar del 1° de enero de 2026 y hasta el 1° de enero de 2027. El mismo procedimiento de renovación podrá utilizarse en el futuro cuantas veces lo acuerden las partes.

Junto con lo anterior y con esta misma fecha, Banco de Chile y Citigroup Inc. suscribieron una modificación al Contrato de Conectividad Global, una modificación al Amended and Restated Trademark License Agreement y un Amended and Restated Master Service Agreement, acordándose que el período de vigencia de este último será el mismo que el establecido en el Contrato de Cooperación referido en el párrafo anterior.

El Directorio, en sesión de 24 de agosto de 2023, aprobó la prórroga, modificaciones y suscripción de los contratos aludidos anteriormente, en los términos previstos en los artículos 146 y siguientes de la Ley de Sociedades Anónimas.

(h) Con fecha 28 de septiembre de 2023 el Banco informó que en Sesión Ordinaria N° 2.997 el señor Andrónico Luksic Craig presentó su renuncia al cargo de Director Titular y Vicepresidente de Banco de Chile, con efecto a contar del 29 de diciembre de 2023. El Directorio tomó conocimiento de la mencionada renuncia del señor Luksic, la aceptó con efecto a contar de la fecha indicada y expresó su reconocimiento a su aporte y labor por más de 20 años en el Directorio, contribuyendo al desarrollo de la Institución.

Por su parte, los directores suplentes, señor Paul Fürst Gwinner y señora Sandra Marta Guazzotti, manifestaron en la misma sesión de Directorio su intención de continuar como directores suplentes, procediendo en consecuencia, de conformidad a lo establecido en el artículo 8° de los estatutos sociales, que el Directorio designe un director reemplazante.

291

NCG 461

9

Atendido lo anterior, en la referida sesión el Directorio acordó nombrar como Director Titular, en remplazo del señor Andrónico Luksic Craig, al señor Patricio Jottar Nasrallah con efecto a partir del día 29 de diciembre 2023 y hasta la próxima junta ordinaria de accionistas, a la que le corresponde pronunciarse sobre el nombramiento definitivo.

Asimismo, en la sesión que se ha indicado, el Directorio acordó designar al Director Titular señor Francisco Pérez Mackenna como Vicepresidente del Directorio, con efecto a partir del día 29 de diciembre.

(i) Con fecha 6 de octubre de 2023, la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que, en esa misma fecha, doña Catherine Tornel León presentó su renuncia al cargo de Directora de Banchile Administradora General de Fondos S.A.

(j) Con fecha 23 de octubre de 2023, la filial Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que, en sesión celebrada con misma fecha, el Directorio de la Sociedad designó como Director a don Francisco Javier Brancoli Bravo.

(k) Con fecha 22 de diciembre de 2023, la filial Banchile Corredores de Bolsa S.A. informó la aceptación de la renuncia presentada por don Jorge Carrasco de Groote al cargo de director de Banchile Corredores de Bolsa S.A. y la designación de don Juan Bissone como nuevo director de Banchile Corredores de Bolsa S.A.

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.
- Socofin S.A.

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.

293

NCG 461

6.2.iv

Los impuestos son gestionados a nivel corporativo y no son asignados por segmentos de negocio.

En los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista	
	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	1.412.392	1.446.658	780.957	863.104
Ingreso (gasto) neto por comisiones	326.857	301.587	80.056	73.259
Resultado operaciones financieras	385	393	21.842	24.490
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	10.386	7.855	33.060	32.899
Otros ingresos	56.597	22.506	25.995	11.816
Resultado por inversiones en sociedades	9.624	9.471	3.366	3.180
Total ingresos operacionales	1.816.241	1.788.470	945.276	1.008.748
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(375.654)	(339.850)	(115.731)	(102.395)
Gastos de administración	(330.287)	(272.748)	(76.104)	(66.547)
Depreciación y amortización	(76.899)	(69.100)	(8.476)	(8.540)
Deterioro de activos no financieros	(1.773)	(9)	(5)	(122)
Otros gastos operacionales	(23.879)	(17.095)	(8.390)	(10.202)
Total gastos operacionales	(808.492)	(698.802)	(208.706)	(187.806)
Gasto por pérdidas crediticias (*)	(373.448)	(323.364)	9.443	(103.745)
Resultado antes de impuesto	**634.301**	**766.304**	**746.013**	**717.197**
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 y $78.501 millones, respectivamente.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por cada segmento definido anteriormente:

	Minorista		Mayorista	
	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
ACTIVOS	22.920.254	21.676.597	13.226.319	13.576.675
Impuestos corrientes y diferidos				
Total activos				
PASIVOS	18.650.882	17.586.680	10.357.679	10.151.503
Impuestos corrientes y diferidos				
Total pasivos				

	Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	(292.471)	(60.758)	(11.162)	(13.592)	1.889.716	2.235.412	944	134	1.890.660	2.235.546
	(2.235)	(2.280)	173.227	174.246	577.905	546.812	(32.627)	(15.193)	545.278	531.619
	285.330	137.164	40.558	38.272	348.115	200.319	(944)	(134)	347.171	200.185
	51.185	35.785	25.963	26.661	120.594	103.200	—	—	120.594	103.200
	—	—	3.400	3.530	85.992	37.852	(6.851)	(6.189)	79.141	31.663
	342	279	1.100	650	14.432	13.580	—	—	14.432	13.580
	42.151	110.190	233.086	229.767	3.036.754	3.137.175	(39.478)	(21.382)	2.997.276	3.115.793
	(2.558)	(2.644)	(88.761)	(83.356)	(582.704)	(528.245)	20	19	(582.684)	(528.226)
	(1.904)	(1.771)	(39.037)	(34.474)	(447.332)	(375.540)	38.488	20.266	(408.844)	(355.274)
	(309)	(424)	(6.624)	(6.141)	(92.308)	(84.205)	—	—	(92.308)	(84.205)
	—	—	16	54	(1.762)	(77)	—	—	(1.762)	(77)
	(3)	—	(1.603)	(1.501)	(33.875)	(28.798)	970	1.097	(32.905)	(27.701)
	(4.774)	(4.839)	(136.009)	(125.418)	(1.157.981)	(1.016.865)	39.478	21.382	(1.118.503)	(995.483)
	2.754	(8.009)	—	—	(361.251)	(435.118)	—	—	(361.251)	(435.118)
	40.131	**97.342**	**97.077**	**104.349**	**1.517.522**	**1.685.192**	**—**	**—**	**1.517.522**	**1.685.192**
									(273.887)	**(275.757)**
									1.243.635	**1.409.435**

	Tesorería		Filiales		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	18.215.123	18.587.455	986.697	925.064	55.348.393	54.765.791	(236.853)	(237.339)	55.111.540	54.528.452
									681.012	726.910
									55.792.552	**55.255.362**
	21.005.581	22.167.730	777.170	727.529	50.791.312	50.633.442	(236.853)	(237.339)	50.554.459	50.396.103
									808	932
									50.555.267	**50.397.035**

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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	929.034	947.669
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	590.426	384.230
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	17.052	116.541
Depósitos en bancos del exterior	928.136	1.316.444
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	2.464.648	2.764.884
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	58.634	90.404
Otros equivalentes de efectivo (***)	3.020.865	3.250.101
Total efectivo y equivalente de efectivo	**5.544.147**	**6.105.389**

El detalle de los saldos incluidos bajo operaciones con liquidación en curso netas es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
ACTIVOS		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	84.635	94.675
Transferencias de fondos en curso por recibir	330.870	677.521
Subtotal – activos	415.505	772.196
PASIVOS		
Transferencias de fondos en curso por entregar	(356.871)	(681.792)
Subtotal – pasivos	(356.871)	(681.792)
Total operaciones con liquidación en curso netas	**58.634**	**90.404**

(*) 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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Contratos de derivados financieros	2.035.376	2.960.029
Instrumentos financieros de deuda	3.363.624	3.433.745
Otros instrumentos financieros	409.328	257.325
Total	**5.808.328**	**6.651.099**

(a) El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Forwards de monedas	—	—	3.659.459	3.709.915	2.410.522	2.877.266	2.517.954	3.331.247
Swaps de tasas de interés	—	—	847.401	1.469.421	1.859.664	1.372.813	6.593.100	5.305.882
Swaps de monedas y tasas	—	—	167.667	400.358	305.181	443.952	987.931	1.245.809
Opciones Call monedas	—	—	7.019	15.504	26.243	44.966	87.429	32.090
Opciones Put monedas	—	—	3.012	8.806	24.464	16.598	51.132	22.449
Total	**—**	**—**	**4.684.558**	**5.604.004**	**4.626.074**	**4.755.595**	**10.237.546**	**9.937.477**

	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	
	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
	355.774	523.024	13.536	45.610	—	—	8.957.245	10.487.062	212.475	565.373
	7.157.777	5.531.197	3.743.282	3.897.824	4.709.682	4.824.660	24.910.906	22.401.797	883.689	1.324.541
	2.724.924	2.695.878	1.112.311	1.154.754	2.410.153	2.331.640	7.708.167	8.272.391	934.466	1.065.036
	7.325	—	—	—	—	—	128.016	92.560	3.435	2.321
	6.558	—	—	—	—	—	85.166	47.853	1.311	2.758
	10.252.358	**8.750.099**	**4.869.129**	**5.098.188**	**7.119.835**	**7.156.300**	**41.789.500**	**41.301.663**	**2.035.376**	**2.960.029**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) El detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	2.799.442	3.014.768
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	227.871	44.524
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	336.311	374.453
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	**3.363.624**	**3.433.745**

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones sin saldo en diciembre de 2023 y 2022. Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de $245.620 millones al 31 de diciembre de 2023.

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 $121.586 millones al 31 de diciembre de 2023 ($208.330 millones en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 4 días al cierre del ejercicio 2023 (7 días en 2022).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a $1.733 millones al 31 de diciembre de 2023 ($2.790 millones en diciembre de 2022), 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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	405.752	250.337
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	2.058	2.357
Instrumentos de patrimonio en el exterior	485	3.261
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Otros	1.033	1.370
Total	**409.328**	**257.325**

9. ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS:

El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, 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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Instrumentos financieros de deuda	3.786.525	3.967.392
Otros instrumentos financieros	—	—
Total	**3.786.525**	**3.967.392**

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	473.642	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.362.510	2.254.578
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	1.500	4.279
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.681.744	1.494.914
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	59.921	45.994
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	43.294	42.017
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	163.914	125.610
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	**3.786.525**	**3.967.392**

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 $10.488 millones en diciembre de 2023 ($7.369 millones en diciembre de 2022). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 3 días en diciembre de 2023 (4 días en diciembre de 2022). Como parte del programa FCIC se incluyen instrumentos entregados en garantía por un monto aproximado de $1.094.076 millones al 31 de diciembre de 2023 ($693.206 millones en diciembre de 2022).

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 $43.863 millones al 31 de diciembre de 2023 ($39.508 millones al 31 de diciembre de 2022).

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 $850.506 millones al 31 de diciembre de 2023 ($219.425 millones al 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de diciembre de 2023 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a $5.500 millones ($9.496 millones al 31 de diciembre de 2022).

(b) 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 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**
Saldo al 1 de enero de 2023	3.967.392	9.496	—	—	—	—	3.967.392	9.496
Variación neta en balance	(159.617)	(3.996)	(30.124)	(1.921)	—	—	(189.741)	(5.917)
Cambio en valor razonable	8.718	—	156	—	—	—	8.874	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	(29.968)	—	29.968	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	1.921	—	—	—	1.921
Impacto neto por deterioro	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**3.786.525**	**5.500**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3.786.525**	**5.500**

(c) Resultados realizados y no realizados:

Al 31 de diciembre de 2023 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una utilidad no realizada acumulada de $9.142 millones (utilidad no realizada de $268 millones en 2022), 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 2023 y 2022 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N° 33).

Banco de Chile y sus Filiales

Al cierre de ambos ejercicios los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

	2023	2022
	MM$	MM$
Ganancia (Pérdida) no realizada	4.352	(15.325)
Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado	4.522	63.401
Subtotal	8.874	48.076
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	(1.806)	798
Efecto neto en patrimonio	**7.068**	**48.874**

12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE:

(a.1) El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo								
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	141.416	167.199
Total	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**141.416**	**167.199**

(a.2) El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo								
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	—	63.587
Total	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**63.587**

	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	
	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	36.553	135.025	232.293	122.127	222.615	111.547	632.877	535.898	49.065	27.077
	36.553	**135.025**	**232.293**	**122.127**	**222.615**	**111.547**	**632.877**	**535.898**	**49.065**	**27.077**

	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	
	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	218.840	123.214	180.325	129.166	983.782	1.151.878	1.382.947	1.467.845	160.602	223.016
	218.840	**123.214**	**180.325**	**129.166**	**983.782**	**1.151.878**	**1.382.947**	**1.467.845**	**160.602**	**223.016**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Coberturas de valor razonable:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se mantienen coberturas de valor razonable.

(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, Corona Noruega y Peso Mexicano. 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto						
Egresos de flujo:						
Bonos Corporativos	—	—	(450)	(378)	(4.686)	(4.423)
Obligación USD	—	—	—	—	—	—
Instrumento de cobertura						
Ingresos de flujo:						
Cross Currency Swap	—	—	450	378	4.686	4.423
Flujos netos	—	—	—	—	—	—

(c.3) 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto						
Ingresos de flujo:						
Flujo de Caja en CLF	—	—	1.506	1.437	1.834	1.742
Instrumento de cobertura						
Egresos de flujo:						
Cross Currency Swap	—	—	(1.506)	(1.437)	(1.834)	(1.742)
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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	(199.047)	(226.822)	(245.308)	(339.527)	(552.541)	(338.871)	(1.252.534)	(1.421.772)	(2.254.566)	(2.331.793)
	(1.366)	(59.876)	(88.096)	—	—	—	—	—	(89.462)	(59.876)
	200.413	286.698	333.404	339.527	552.541	338.871	1.252.534	1.421.772	2.344.028	2.391.669
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

	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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	182.057	268.092	328.074	327.478	467.263	309.408	1.314.328	1.389.012	2.295.062	2.297.169
	(182.057)	(268.092)	(328.074)	(327.478)	(467.263)	(309.408)	(1.314.328)	(1.389.012)	(2.295.062)	(2.297.169)
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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.4) Los resultados no realizados generados durante el ejercicio 2023 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con abono a patrimonio por un monto ascendente a $113.183 millones (cargo a patrimonio de $215.476 millones en diciembre de 2022). El efecto neto de impuestos asciende a un abono neto a patrimonio de $82.624 millones (cargo neto a patrimonio de $157.297 millones durante el ejercicio diciembre 2022).

El saldo acumulado por este concepto al 31 de diciembre de 2023 corresponde a un abono a patrimonio ascendente a $9.401 millones (cargo a patrimonio de $103.782 millones a diciembre de 2022).

(c.5) 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 $4.320 millones durante el ejercicio 2023 (cargo a resultados por $251.371 millones durante el ejercicio diciembre 2022).

(c.6) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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.7) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

13. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO:

El detalle del rubro es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	71.822	54.061
Instrumentos financieros de deuda	1.431.083	902.355
Adeudado por bancos	2.519.180	2.174.115
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	19.991.114	20.285.710
Colocaciones para vivienda	12.303.154	11.416.154
Colocaciones de consumo	5.306.436	4.992.940
Provisiones constituidas por riesgo de crédito:		
Provisiones de colocaciones comerciales	(366.205)	(414.200)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(34.006)	(29.303)
Provisiones de colocaciones de consumo	(368.757)	(334.889)
Total	**40.853.821**	**39.046.943**

(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 2023 y 2022, el detalle es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Operaciones con bancos del país		
Contratos de retroventa con otros bancos	—	—
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con bancos del exterior		
Contratos de retroventa con otros bancos	—	—
Contratos de retroventa con Bancos Centrales del exterior	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	71.822	54.061
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior		
Contratos de retroventa	—	—
Derechos por préstamos de valores	—	—
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
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	**71.822**	**54.061**

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 2023, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a $73.874 millones ($53.173 millones en diciembre de 2022).

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Instrumentos financieros de deuda:

Al cierre de cada ejercicio señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	2023	2022
	MM$	MM$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	507.261	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	923.880	902.355
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)	(58)	—
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	**1.431.083**	**902.355**

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 $1.362.095 millones al 31 de diciembre de 2023 ($560.434 millones al 31 de diciembre de 2022).

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:

Al 31 de diciembre de 2023	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	—	—	—	—
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	205.362	—	—	205.362
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	213.636	—	—	213.636
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—
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	418.998	—	—	418.998
Banco Central de Chile				
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	2.100.933	—	—	2.100.933
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	2.100.933	—	—	2.100.933
Total	**2.519.931**	**—**	**—**	**2.519.931**

	Provisiones Constituidas				
	Cartera Normal Evaluación Individual MM$	Cartera Subestándar Evaluación Individual MM$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MM$	Total MM$	Activo Financiero Neto MM$
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	(449)	—	—	(449)	204.913
	—	—	—	—	—
	(302)	—	—	(302)	213.334
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	(751)	—	—	(751)	418.247
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	2.100.933
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	2.100.933
	(751)	**—**	**—**	**(751)**	**2.519.180**

Banco de Chile y sus Filiales

Al 31 de diciembre de 2022	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	—	—	—	—
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

(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 2023	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	10.855.599	3.910.753	185.244	197.361	321.133	15.470.090
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.122.027	3.629	5.672	6.522	158	1.138.008
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	94	—	—	—	—	94
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	529.967	41.565	6.584	2.102	2.545	582.763
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	85.209	90.883	4.829	3.739	1.855	186.515
Deudores por tarjetas de crédito	21.353	71.726	1.056	1.033	8.537	103.705
Operaciones de factoraje	558.316	39.021	5.258	453	183	603.231
Operaciones de leasing financiero comerciales (1)	1.462.558	277.280	32.017	35.525	13.686	1.821.066
Préstamos estudiantiles	—	52.521	—	—	4.114	56.635
Otros créditos y cuentas por cobrar	7.417	10.895	195	9.204	1.296	29.007
Subtotal	14.642.540	4.498.273	240.855	255.939	353.507	19.991.114
Colocaciones para vivienda						
Préstamos con letras de crédito	—	2.339	—	—	151	2.490
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	10.983	—	—	329	11.312
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	11.871.797	—	—	250.593	12.122.390
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	158.981	—	—	7.981	166.962
Subtotal	—	12.044.100	—	—	259.054	12.303.154
Colocaciones de consumo						
Créditos de consumo en cuotas	—	2.943.848	—	—	237.359	3.181.207
Deudores en cuentas corrientes	—	268.525	—	—	2.449	270.974
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.817.403	—	—	34.974	1.852.377
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	380	—	—	—	380
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	15	—	—	1.483	1.498
Subtotal	—	5.030.171	—	—	276.265	5.306.436
Total	**14.642.540**	**21.572.544**	**240.855**	**255.939**	**888.826**	**37.600.704**

(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 2023 $921.451 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y $899.995 millones corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

Provisiones Constituidas								
Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación					Activo Financiero Neto MM$
Individual MM$	Grupal MM$	Individual MM$	Individual MM$	Grupal MM$	Sub Total MM$	Deducible Garantías Fogape Covid-19 MM$	Total MM$	
(92.816)	(26.083)	(6.842)	(54.446)	(74.174)	(254.361)	(8.604)	(262.965)	15.207.125
(21.669)	(110)	(26)	(3.981)	(90)	(25.876)	—	(25.876)	1.112.132
(8)	—	—	—	—	(8)	—	(8)	86
(17.271)	(1.127)	(915)	(1.515)	(1.284)	(22.112)	—	(22.112)	560.651
—	—	—	—	—	—	—	—	—
(2.684)	(2.175)	(758)	(1.439)	(874)	(7.930)	—	(7.930)	178.585
(880)	(2.207)	(151)	(608)	(4.660)	(8.506)	—	(8.506)	95.199
(10.001)	(811)	(497)	(349)	(66)	(11.724)	—	(11.724)	591.507
(3.103)	(1.878)	(102)	(4.813)	(3.334)	(13.230)	(527)	(13.757)	1.807.309
—	(2.189)	—	—	(2.905)	(5.094)	—	(5.094)	51.541
(253)	(10)	(26)	(7.494)	(450)	(8.233)	—	(8.233)	20.774
(148.685)	(36.590)	(9.317)	(74.645)	(87.837)	(357.074)	(9.131)	(366.205)	19.624.909
—	(2)	—	—	(8)	(10)	—	(10)	2.480
—	(8)	—	—	(31)	(39)	—	(39)	11.273
—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	(15.919)	—	—	(17.005)	(32.924)	—	(32.924)	12.089.466
—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	(259)	—	—	(774)	(1.033)	—	(1.033)	165.929
—	(16.188)	—	—	(17.818)	(34.006)	—	(34.006)	12.269.148
—	(150.741)	—	—	(130.531)	(281.272)	—	(281.272)	2.899.935
—	(12.256)	—	—	(1.179)	(13.435)	—	(13.435)	257.539
—	(51.867)	—	—	(20.751)	(72.618)	—	(72.618)	1.779.759
—	(5)	—	—	—	(5)	—	(5)	375
—	(4)	—	—	(1.423)	(1.427)	—	(1.427)	71
—	(214.873)	—	—	(153.884)	(368.757)	—	(368.757)	4.937.679
(148.685)	**(267.651)**	**(9.317)**	**(74.645)**	**(259.539)**	**(759.837)**	**(9.131)**	**(768.968)**	**36.831.736**

Banco de Chile y sus Filiales

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
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—
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					
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$
(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

(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 2023	Exposición por créditos contingentes 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$
Avales y fianzas	350.420	586	525	—	—	351.531
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	350.122	482	—	—	—	350.604
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.524.034	52.140	45.876	17.885	362	2.640.297
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.446.599	8.623.438	5.224	976	8.221	10.084.458
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos irrevocables	120.545	—	—	—	—	120.545
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—
Total	**4.791.720**	**8.676.646**	**51.625**	**18.861**	**8.583**	**13.547.435**

Al 31 de diciembre de 2022	Exposición por créditos contingentes 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$
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	72.355	—	—	—	—	72.355
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—
Total	**4.629.706**	**8.132.080**	**99.058**	**17.709**	**12.242**	**12.890.795**

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$
(4.511)	(9)	(73)	—	—	(4.593)	346.938
(863)	(2)	—	—	—	(865)	349.739
—	—	—	—	—	—	—
(29.397)	(525)	(3.887)	(5.545)	(110)	(39.464)	2.600.833
(2.736)	(4.431)	(57)	(557)	(4.009)	(11.790)	10.072.668
—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—
(4.515)	—	—	—	—	(4.515)	116.030
—	—	—	—	—	—	—
(42.022)	**(4.967)**	**(4.017)**	**(6.102)**	**(4.119)**	**(61.227)**	**13.486.208**

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**

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
Adeudado por bancos	Cartera Normal MM$	Cartera Subestándar MM$	Cartera en Incumplimiento MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2023	677	—	—	677
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(194)	—	—	(194)
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	1.741	—	—	1.741
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.486)	—	—	(1.486)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	13	—	—	13
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**751**	**—**	**—**	**751**

	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**

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 Evaluación
	Individual	Grupal	Individual
Colocaciones comerciales	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2023	152.467	42.021	20.797
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(32.144)	(540)	(1.511)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal individual hasta Subestándar	(2.845)	—	4.966
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(80)	—	—
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(4.560)
Subestándar hasta Normal individual	903	—	(12.685)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	166
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(16.099)	—
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	676	—
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	847	(839)	84
Nuevos créditos originados	200.453	21.387	6.361
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	13.510	8.387	967
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(186.161)	(18.537)	(5.352)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	89	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	1.735	45	84
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**148.685**	**36.590**	**9.317**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio				
	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual	Grupal	Sub total		Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	75.935	90.237	381.457	32.743	414.200
	19.717	31.937	17.459	—	17.459
	—	—	2.121	—	2.121
	1.191	—	1.111	—	1.111
	16.310	—	11.750	—	11.750
	—	—	(11.782)	—	(11.782)
	(557)	—	(391)	—	(391)
	(17)	—	(17)	—	(17)
	—	41.808	25.709	—	25.709
	—	(10.938)	(10.262)	—	(10.262)
	—	—	—	—	—
	66	(143)	15	—	15
	8.712	14.659	251.572	—	251.572
	1.292	839	24.995	—	24.995
	—	—	—	—	—
	(342)	—	(342)	—	(342)
	(29.647)	(45.435)	(285.132)	—	(285.132)
	(18.451)	(35.184)	(53.635)	—	(53.635)
	—	—	89	—	89
	—	—	—	—	—
	436	57	2.357	—	2.357
	—	—	—	(23.612)	(23.612)
	74.645	**87.837**	**357.074**	**9.131**	**366.205**

Banco de Chile y sus Filiales

Colocaciones comerciales	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación
	Individual	Grupal	Individual
	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2022	148.704	52.512	6.121
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(25.395)	(2.777)	(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)	2.829	(2.275)	415
Nuevos créditos originados	201.650	26.590	8.222
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	502	359	133
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(171.428)	(18.835)	(7.238)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(5)	—
Recuperación de créditos castigados	—	224	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	(122)	(7)	(136)
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**152.467**	**42.021**	**20.797**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio				
	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual	Grupal	Sub total		Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	73.677	87.340	368.354	48.534	416.888
	23.725	15.801	7.251	—	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)
	—	—	—	—	—
	168	(226)	911	—	911
	22.174	13.377	272.013	—	272.013
	31	32	1.057	—	1.057
	—	—	—	—	—
	(1.630)	—	(1.630)	—	(1.630)
	(48.902)	(24.910)	(271.313)	—	(271.313)
	(18.010)	(26.006)	(44.021)	—	(44.021)
	—	—	224	—	224
	—	—	—	—	—
	566	(104)	197	—	197
	—	—	—	(15.791)	(15.791)
	75.935	**90.237**	**381.457**	**32.743**	**414.200**

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 2023	15.154	14.149	29.303
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	4.191	884	5.075
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(4.050)	8.494	4.444
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	315	(1.901)	(1.586)
Nuevos créditos originados	1.947	90	2.037
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(1.369)	(2.889)	(4.258)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(1.009)	(1.009)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**16.188**	**17.818**	**34.006**

Colocaciones para vivienda	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
	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**

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 2023	200.043	134.846	334.889
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	16.274	187.408	203.682
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(136.022)	178.062	42.040
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	10.646	(33.033)	(22.387)
Nuevos créditos originados	126.858	92.820	219.678
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	81.701	3.970	85.671
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(86.983)	(209.362)	(296.345)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(200.849)	(200.849)
Recuperación de créditos castigados	2.345	—	2.345
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	11	22	33
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**214.873**	**153.884**	**368.757**

Colocaciones de consumo	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
	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**

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 Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total
Exposición por créditos contingentes	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2023	31.717	4.658	10.925	4.018	6.059	57.377
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(933)	(287)	(37)	(26)	(617)	(1.900)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(371)	—	783	—	—	412
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(7)	—	—	313	—	306
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(391)	1.842	—	1.451
Subestándar hasta Normal individual	1.131	—	(3.493)	—	—	(2.362)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	2	(65)	—	(63)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	—	—	—	(45)	—	(45)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(111)	—	—	2.164	2.053
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	4	—	—	(2.811)	(2.807)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	52	(43)	1	5	(11)	4
Nuevos créditos contingentes otorgados	30.168	1.567	11.696	1.463	587	45.481
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(235)	(349)	(60)	(222)	(316)	(1.182)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	223	1	(172)	—	73	125
Otros cambios en provisiones	(19.723)	(473)	(15.237)	(1.181)	(1.009)	(37.623)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**42.022**	**4.967**	**4.017**	**6.102**	**4.119**	**61.227**

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total
Exposición por créditos contingentes	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Saldo al 1 de enero de 2022	34.785	4.371	4.297	1.280	9.253	53.986
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	1.555	6.226	(784)	(11)	(2)	6.984
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	—	—	4.975
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(97)	—	—	1.419	—	1.322
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(497)	5.920	—	5.423
Subestándar hasta Normal individual	45	—	(59)	—	—	(14)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1	(17)	—	(16)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	1	—	—	(37)	—	(36)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(136)	—	—	1.790	1.654
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	79	—	—	(5.697)	(5.618)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	130	(91)	81	2	(6)	116
Nuevos créditos contingentes otorgados	33.913	2.275	8.770	158	1.460	46.576
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(386)	(1.172)	(57)	(11)	(12)	(1.638)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(274)	4	(11)	(2)	33	(250)
Otros cambios en provisiones	(35.729)	(6.898)	(8.017)	(4.683)	(760)	(56.087)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**31.717**	**4.658**	**10.925**	**4.018**	**6.059**	**57.377**

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 2023, 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 $2.573.423 millones ($3.297.016 millones en diciembre de 2022).

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	
	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por bancos	**2.100.933**	**1.801.100**	**418.998**	**373.692**
Colocaciones comerciales				
Agricultura y ganadería	787.718	797.020	—	—
Fruticultura	645.470	663.000	—	—
Silvicultura	101.243	102.427	—	—
Pesca	26.296	30.492	—	—
Minería	417.025	314.851	—	—
Petróleo y gas natural	416	1.011	—	—
Industria manufacturera de productos;				
Alimenticios, bebidas y tabaco	512.732	594.583	—	—
Textil, cuero y calzado	33.011	33.130	—	—
Maderas y muebles	78.287	105.502	—	—
Celulosa, papel e imprentas	16.715	20.849	—	—
Químicos y derivados del petróleo	298.712	365.185	—	—
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	551.244	574.024	—	—
Electricidad, gas y agua	438.098	463.529	1.326	—
Construcción de viviendas	262.452	270.049	—	—
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	407.175	355.453	—	—
Comercio por mayor	1.794.264	2.034.520	—	—
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.011.484	1.039.471	—	6.752
Transporte y almacenamiento	1.101.603	1.208.622	—	—
Telecomunicaciones	102.052	232.694	—	—
Servicios financieros	3.219.723	2.990.382	—	—
Servicios empresariales	1.969.605	1.998.911	—	19.425
Servicios de bienes inmuebles	3.359.135	3.338.119	19.931	3.367
Préstamos estudiantiles	56.636	59.594	—	—
Administración pública, defensa y carabineros	21.434	26.136	—	—
Servicios sociales y otros servicios comunales	899.492	832.236	—	—
Servicios personales	1.857.835	1.804.376	—	—
Subtotal	**19.969.857**	**20.256.166**	**21.257**	**29.544**
Colocaciones para vivienda	**12.303.154**	**11.416.154**	**—**	**—**
Colocaciones de consumo	**5.306.436**	**4.992.940**	**—**	**—**
Exposición por créditos contingentes	**13.547.435**	**12.890.795**	**—**	**—**

SASB

FN-CB-410a.1

			Provisiones Constituidas					
			Créditos en el					
			País		Exterior			
	Total 2023 MM$	Total 2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	Total 2023 MM$	Total 2022 MM$
	2.519.931	**2.174.792**	**—**	**—**	**(751)**	**(677)**	**(751)**	**(677)**
	787.718	797.020	(12.486)	(15.876)	—	—	(12.486)	(15.876)
	645.470	663.000	(10.933)	(13.980)	—	—	(10.933)	(13.980)
	101.243	102.427	(2.788)	(2.515)	—	—	(2.788)	(2.515)
	26.296	30.492	(2.543)	(2.966)	—	—	(2.543)	(2.966)
	417.025	314.851	(4.227)	(2.124)	—	—	(4.227)	(2.124)
	416	1.011	(10)	(19)	—	—	(10)	(19)
	512.732	594.583	(13.658)	(16.315)	—	—	(13.658)	(16.315)
	33.011	33.130	(865)	(839)	—	—	(865)	(839)
	78.287	105.502	(2.065)	(2.532)	—	—	(2.065)	(2.532)
	16.715	20.849	(721)	(962)	—	—	(721)	(962)
	298.712	365.185	(6.516)	(6.568)	—	—	(6.516)	(6.568)
	551.244	574.024	(12.082)	(11.097)	—	—	(12.082)	(11.097)
	439.424	463.529	(3.908)	(4.880)	(57)	—	(3.965)	(4.880)
	262.452	270.049	(9.369)	(11.518)	—	—	(9.369)	(11.518)
	407.175	355.453	(11.125)	(9.938)	—	—	(11.125)	(9.938)
	1.794.264	2.034.520	(49.374)	(58.705)	—	—	(49.374)	(58.705)
	1.011.484	1.046.223	(38.314)	(47.644)	—	(547)	(38.314)	(48.191)
	1.101.603	1.208.622	(20.777)	(22.654)	—	—	(20.777)	(22.654)
	102.052	232.694	(2.395)	(3.439)	—	—	(2.395)	(3.439)
	3.219.723	2.990.382	(28.040)	(30.132)	—	—	(28.040)	(30.132)
	1.969.605	2.018.336	(51.697)	(58.868)	—	(830)	(51.697)	(59.698)
	3.379.066	3.341.486	(20.378)	(26.399)	(1.066)	(144)	(21.444)	(26.543)
	56.636	59.594	(5.093)	(4.555)	—	—	(5.093)	(4.555)
	21.434	26.136	(288)	(453)	—	—	(288)	(453)
	899.492	832.236	(14.483)	(16.608)	—	—	(14.483)	(16.608)
	1.857.835	1.804.376	(40.947)	(41.093)	—	—	(40.947)	(41.093)
	19.991.114	**20.285.710**	**(365.082)**	**(412.679)**	**(1.123)**	**(1.521)**	**(366.205)**	**(414.200)**
	12.303.154	**11.416.154**	**(34.006)**	**(29.303)**	**—**	**—**	**(34.006)**	**(29.303)**
	5.306.436	**4.992.940**	**(368.757)**	**(334.889)**	**—**	**—**	**(368.757)**	**(334.889)**
	13.547.435	**12.890.795**	**(61.227)**	**(57.377)**	**—**	**—**	**(61.227)**	**(57.377)**

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 2023

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%	1.681.930	24.754	10.259	5.119	12.398	1.734.460
40% < PVG < = 80%	9.095.085	198.906	85.417	38.587	106.142	9.524.137
80% < PVG < = 90%	504.787	12.757	5.103	3.610	8.395	534.652
PVG > 90%	501.652	2.272	1.231	454	4.296	509.905
Total	**11.783.454**	**238.689**	**102.010**	**47.770**	**131.231**	**12.303.154**

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**

	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
	(1.265)	(341)	(289)	(179)	(688)	(2.762)
	(10.392)	(3.541)	(2.619)	(1.491)	(6.235)	(24.278)
	(1.662)	(477)	(430)	(379)	(1.423)	(4.371)
	(1.490)	(82)	(67)	(20)	(936)	(2.595)
	(14.809)	**(4.441)**	**(3.405)**	**(2.069)**	**(9.282)**	**(34.006)**

	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)**

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 2023	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	—	—	205.362	—	—	—	205.362	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	18.158	179.044	11.553	4.372	—	509	213.636	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	18.158	179.044	216.915	4.372	—	509	418.998	—	—	—	—	—
Provisiones constituidas	7	147	474	77	—	46	751	—	—	—	—	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	1,76%	—	9,04%	0,18%	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales												
Préstamos comerciales	—	1.216.977	1.912.516	2.298.992	3.333.215	2.093.899	10.855.599	122.172	33.525	23.759	5.788	185.244
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	147.251	361.058	200.803	250.515	162.400	1.122.027	2.429	2.709	534	—	5.672
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	—	94	94	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	9.724	75.779	170.551	126.062	147.851	529.967	6.437	147	—	—	6.584
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	—	5.022	8.922	30.953	18.244	22.068	85.209	1.744	2.804	188	93	4.829
Deudores por tarjetas de crédito	—	390	1.667	3.183	8.116	7.997	21.353	657	355	20	24	1.056
Operaciones de factoraje	2.824	82.284	140.881	88.002	146.089	98.236	558.316	5.258	—	—	—	5.258
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	57.799	50.596	348.083	512.701	493.379	1.462.558	21.050	6.150	4.462	355	32.017
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	375	1.752	1.085	2.068	2.137	7.417	137	55	3	—	195
Subtotal	2.824	1.519.822	2.553.171	3.141.652	4.397.010	3.028.061	14.642.540	159.884	45.745	28.966	6.260	240.855
Provisiones constituidas	1	941	4.094	29.970	42.675	71.004	148.685	3.436	1.515	3.883	483	9.317
% Provisiones constituidas	0,04%	0,06%	0,16%	0,95%	0,97%	2,34%	1,02%	2,15%	3,31%	13,41%	7,72%	3,87%

	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$
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	205.362	—	—	—	205.362	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	213.636	—	—	—	213.636	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	418.998	—	—	—	418.998	—
	—	—	—	—	—	—	—	751	—	—	—	751	—
	—	—	—	—	—	—	—	0,18%	—	—	—	0,18%	—
	64.783	47.719	20.668	21.351	15.543	27.297	197.361	11.238.204	3.910.753	321.133	4.231.886	15.470.090	8.604
	204	—	276	2.898	324	2.820	6.522	1.134.221	3.629	158	3.787	1.138.008	—
	—	—	—	—	—	—	—	94	—	—	—	94	—
	346	—	—	15	260	1.481	2.102	538.653	41.565	2.545	44.110	582.763	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	329	1.780	71	129	409	1.021	3.739	93.777	90.883	1.855	92.738	186.515	—
	135	72	61	104	213	448	1.033	23.442	71.726	8.537	80.263	103.705	—
	59	9	—	—	—	385	453	564.027	39.021	183	39.204	603.231	—
	3.227	27.316	1.221	3.140	412	209	35.525	1.530.100	277.280	13.686	290.966	1.821.066	527
	—	—	—	—	—	—	—	—	52.521	4.114	56.635	56.635	—
	217	78	93	336	1.233	7.247	9.204	16.816	10.895	1.296	12.191	29.007	—
	69.300	76.974	22.390	27.973	18.394	40.908	255.939	15.139.334	4.498.273	353.507	4.851.780	19.991.114	—
	1.386	7.697	5.597	11.190	11.957	36.818	74.645	232.647	36.590	87.837	124.427	357.074	9.131
	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	29,17%	1,54%	0,81%	24,85%	2,56%	1,79%	

Banco de Chile y sus Filiales

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 en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros 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
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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

(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		
Al 31 de diciembre de 2023	Individual MM$	Grupal MM$	Individual MM$	Individual MM$	Grupal MM$	Total MM$
Adeudado por bancos						
0 días	331.230	—	—	—	—	331.230
1 a 29 días	87.768	—	—	—	—	87.768
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	—	—
Subtotal	418.998	—	—	—	—	418.998
Colocaciones comerciales						
0 días	14.476.238	4.327.340	197.115	90.648	94.559	19.185.900
1 a 29 días	153.429	117.335	26.506	9.799	28.281	335.350
30 a 59 días	12.857	42.252	13.106	18.285	28.894	115.394
60 a 89 días	16	11.346	4.128	8.628	21.846	45.964
> = 90 días	—	—	—	128.579	179.927	308.506
Subtotal	14.642.540	4.498.273	240.855	255.939	353.507	19.991.114
Colocaciones para vivienda						
0 días	—	11.732.316	—	—	51.138	11.783.454
1 a 29 días	—	208.412	—	—	30.277	238.689
30 a 59 días	—	74.184	—	—	27.826	102.010
60 a 89 días	—	29.188	—	—	18.582	47.770
> = 90 días	—	—	—	—	131.231	131.231
Subtotal	—	12.044.100	—	—	259.054	12.303.154
Colocaciones de consumo						
0 días	—	4.767.941	—	—	91.079	4.859.020
1 a 29 días	—	178.082	—	—	28.154	206.236
30 a 59 días	—	61.487	—	—	32.197	93.684
60 a 89 días	—	22.661	—	—	27.971	50.632
> = 90 días	—	—	—	—	96.864	96.864
Subtotal	—	5.030.171	—	—	276.265	5.306.436
Total Colocaciones	**15.061.538**	**21.572.544**	**240.855**	**255.939**	**888.826**	**38.019.702**

	Provisiones constituidas								
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento					
	Evaluación		Evaluación	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$
	(687)	—	—	—	—	(687)	—	(687)	
	(64)	—	—	—	—	(64)	—	(64)	
	—	—	—	—	—	—	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	—	
	(751)	—	—	—	—	(751)	—	(751)	418.247
	(146.690)	(28.206)	(8.043)	(20.577)	(19.228)	(222.744)	(8.700)	(231.444)	
	(1.805)	(3.913)	(894)	(1.502)	(5.176)	(13.290)	(175)	(13.465)	
	(189)	(3.012)	(339)	(3.236)	(5.519)	(12.295)	(89)	(12.384)	
	(1)	(1.459)	(41)	(978)	(4.313)	(6.792)	(14)	(6.806)	
	—	—	—	(48.352)	(53.601)	(101.953)	(153)	(102.106)	
	(148.685)	(36.590)	(9.317)	(74.645)	(87.837)	(357.074)	(9.131)	(366.205)	19.624.909
	—	(11.327)	—	—	(3.482)	(14.809)	—	(14.809)	
	—	(2.526)	—	—	(1.915)	(4.441)	—	(4.441)	
	—	(1.504)	—	—	(1.901)	(3.405)	—	(3.405)	
	—	(831)	—	—	(1.238)	(2.069)	—	(2.069)	
	—	—	—	—	(9.282)	(9.282)	—	(9.282)	
	—	(16.188)	—	—	(17.818)	(34.006)	—	(34.006)	12.269.148
	—	(157.194)	—	—	(46.179)	(203.373)	—	(203.373)	
	—	(30.683)	—	—	(15.171)	(45.854)	—	(45.854)	
	—	(17.854)	—	—	(19.548)	(37.402)	—	(37.402)	
	—	(9.142)	—	—	(15.796)	(24.938)	—	(24.938)	
	—	—	—	—	(57.190)	(57.190)	—	(57.190)	
	—	(214.873)	—	—	(153.884)	(368.757)	—	(368.757)	4.937.679
	(149.436)	**(267.651)**	**(9.317)**	**(74.645)**	**(259.539)**	**(760.588)**	**(9.131)**	**(769.719)**	**37.249.983**

Banco de Chile y sus Filiales

	Activos financieros antes de provisiones					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
Al 31 de diciembre de 2022	Individual MM$	Grupal MM$	Individual MM$	Individual MM$	Grupal MM$	Total 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 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$
(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

(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(*)	
	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
Hasta 1 año	610.657	583.321	(88.444)	(76.614)	522.213	506.707
Desde 1 hasta 2 años	453.713	433.397	(63.079)	(55.714)	390.634	377.683
Desde 2 hasta 3 años	301.560	294.728	(38.839)	(35.133)	262.721	259.595
Desde 3 hasta 4 años	199.376	191.083	(25.018)	(22.481)	174.358	168.602
Desde 4 hasta 5 años	133.011	134.590	(17.248)	(15.614)	115.763	118.976
Más de 5 años	383.050	378.280	(36.064)	(33.166)	346.986	345.114
Total	**2.081.367**	**2.015.399**	**(268.692)**	**(238.722)**	**1.812.675**	**1.776.677**

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos que alcanzan a $8.771 millones al 31 de diciembre de 2023 ($5.220 millones en diciembre de 2022).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes muebles, vehículos, maquinaria industrial, equipamiento de transporte e inmuebles. Estos contratos de arriendo tienen un plazo promedio entre 2 y 15 años.

(l) Compra de cartera de colocaciones:

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se efectuaron compras de cartera.

(m) Venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones:

Durante los ejercicios 2023 y 2022 se realizaron las siguientes ventas;

	2023			
	Valor créditos MM$	Provisión MM$	Valor de venta MM$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad MM$
Venta de colocaciones vigentes	17.007	(342)	17.007	342
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—	—
Total	**17.007**	**(342)**	**17.007**	**342**

	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**

(n) Securitización de Activos Propios:

Durante los ejercicios 2023 y 2022, 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 $76.994 millones al 31 de diciembre de 2023 ($62.211 millones al 31 de diciembre de 2022), según el siguiente detalle:

		% de Participación		Activo	
		2023	2022	2023	2022
Sociedad	Accionista	%	%	MM$	MM$
Asociadas					
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	36.084	29.015
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	4.862	5.172
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	4.783	4.400
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	4.285	4.366
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	2.394	2.066
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	1.803	1.662
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	1.199	1.145
Subtotal Asociadas				55.410	47.826
Negocios Conjuntos					
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	7.832	6.831
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	50,00	50,00	1.840	1.520
Subtotal Negocios Conjuntos				9.672	8.351
Subtotal				65.082	56.177
Inversiones Minoritarias					
Holding Bursátil Regional S.A.(*) (***)	Banchile Corredores de Bolsa			10.243	—
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) (***)	Banco de Chile			1.286	309
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores (***)	Banchile Corredores de Bolsa			350	350
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile			25	25
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa			8	8
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (*) (**)	Banchile Corredores de Bolsa			—	5.342
Subtotal Inversiones Minoristas				11.912	6.034
Total				**76.994**	**62.211**

(*) Con fecha 14 de noviembre de 2023, se materializó la fusión con la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. ("SIM"), siendo Holding Bursátil Regional S.A. la continuadora de todos sus derechos y obligaciones. Adicionalmente, con misma fecha se realizó aumento de capital de la sociedad, mediante el aporte de 3.000.000 de acciones emitidas por la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

(**) Con fecha 1 de marzo de 2023 se materializó la división de la Bolsa de Comercio de Santiago, manteniéndose ésta como continuadora y constituyéndose a partir de ella la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A (SIM).

(***) 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) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Valor libro inicial	56.177	46.923
Adquisición de inversiones	—	—
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	13.409	13.031
Dividendos percibidos	(4.675)	(3.622)
Otros	171	(155)
Total	**65.082**	**56.177**

(c) Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se han producido deterioros en estas inversiones.

(d) Información Financiera resumida de Asociadas y Negocios Conjuntos:

	Asociadas		
Diciembre 2023	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	6.380	841	104
Activos no corrientes	10.983	8.377	8.834
Total Activos	**17.363**	**9.218**	**8.938**
Pasivos corrientes	3.034	899	525
Pasivos no corrientes	247	496	—
Total Pasivos	**3.281**	**1.395**	**525**
Patrimonio	14.082	7.823	8.413
Interés no controlador	—	—	—
Total Pasivos y Patrimonio	**17.363**	**9.218**	**8.938**
Ingresos operacionales	8.973	5.116	14
Gastos operacionales	(2.812)	(4.823)	(50)
Otros gastos o ingresos	589	345	1.754
Utilidad antes de impuesto	**6.750**	**638**	**1.718**
Impuesto a la renta	(1.692)	(66)	—
Utilidad del ejercicio	**5.058**	**572**	**1.718**

	Asociadas				Negocios Conjuntos	
	Redbanc S.A.	Transbank S.A.	Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Sociedad Imerc OTC S.A.	Artikos S.A.	Servipag Ltda.
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	
	11.054	1.362.961	66.716	21.042	3.768	84.569
	16.275	164.518	867	12.760	1.724	18.137
	27.329	**1.527.479**	**67.583**	**33.802**	**5.492**	**102.706**
	11.625	1.355.563	47.242	18.768	1.898	82.503
	3.236	36.641	—	766	406	4.539
	14.861	**1.392.204**	**47.242**	**19.534**	**2.304**	**87.042**
	12.468	135.275	20.341	14.259	3.188	15.664
	—	—	—	9	—	—
	27.329	**1.527.479**	**67.583**	**33.802**	**5.492**	**102.706**
	58.576	969.393	4.818	9.355	5.571	43.709
	(57.847)	(821.426)	(2.540)	(8.667)	(3.558)	(39.366)
	127	(113.486)	2.287	743	137	1.503
	856	**34.481**	**4.565**	**1.431**	**2.150**	**5.846**
	(100)	(7.667)	(949)	(430)	(511)	(1.444)
	756	**26.814**	**3.616**	**1.001**	**1.639**	**4.402**

Banco de Chile y sus Filiales

	Asociadas		
Diciembre 2022	Centro de Compensación Automatizado S.A. MM$	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. MM$	Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. 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**

15. ACTIVOS INTANGIBLES:

(a) La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	2023 Años	2022 Años	2023 Años	2022 Años	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	5	5	322.148	263.268	(184.944)	(156.648)	137.204	106.620
Total					322.148	263.268	(184.944)	(156.648)	137.204	106.620

Asociadas				Negocios Conjuntos	
Redbanc S.A.	Transbank S.A.	Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Sociedad Imerc OTC S.A.	Artikos S.A.	Servipag Ltda.
MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	
14.459	1.359.640	59.946	31.105	2.540	76.085
16.058	137.505	793	4.459	1.985	14.605
30.517	**1.497.145**	**60.739**	**35.564**	**4.525**	**90.690**
17.595	1.385.956	40.113	20.672	1.326	73.923
1.554	1.427	—	1.670	567	3.105
19.149	**1.387.383**	**40.113**	**22.342**	**1.893**	**77.028**
11.368	109.762	20.626	13.213	2.632	13.662
—	—	—	9	—	—
30.517	**1.497.145**	**60.739**	**35.564**	**4.525**	**90.690**
51.851	969.177	4.468	8.882	5.559	40.403
(50.155)	(835.126)	(2.296)	(8.412)	(3.905)	(36.347)
264	(103.854)	2.339	877	69	525
1.960	**30.197**	**4.511**	**1.347**	**1.723**	**4.581**
(249)	(3.952)	(490)	(473)	(362)	(849)
1.711	**26.245**	**4.021**	**874**	**1.361**	**3.732**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero	263.268	209.432
Adquisición	59.955	56.891
Retiros/Bajas	(1.050)	(2.751)
Reclasificación	—	(182)
Deterioro (*)	(25)	(122)
Total	**322.148**	**263.268**
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero	(156.648)	(136.900)
Amortización del ejercicio (**)	(29.346)	(21.502)
Retiros/Bajas	1.050	1.572
Reclasificación	—	182
Deterioro (*)	—	—
Total	**(184.944)**	**(156.648)**
Saldo Neto	**137.204**	**106.620**

(*) Ver Nota N° 40 sobre Deterioro de Activos no Financieros.
(**) Ver Nota N° 39 sobre Depreciación y Amortización.

352

NCG 461
4.1

(c) Al 31 de diciembre de 2023 el Banco mantiene $14.869 millones ($15.500 millones al 31 de diciembre de 2022) de activos asociados a desarrollos tecnológicos.

(d) El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 31 de diciembre de 2023 y 2022. Adicionalmente, no se mantienen activos intangibles entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

16. ACTIVOS FIJOS:

(a) La composición del rubro activo fijo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Depreciación promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	Años	Años	Años	Años	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Tipo Activo Fijo:										
Terrenos y Edificios	25	25	18	18	322.766	316.968	(165.286)	(157.810)	157.480	159.158
Equipos	5	5	3	3	256.933	246.706	(221.083)	(203.136)	35.850	43.570
Otros	7	7	4	4	61.118	58.890	(52.791)	(51.494)	8.327	7.396
Total					**640.817**	**622.564**	**(439.160)**	**(412.440)**	**201.657**	**210.124**

(b) El movimiento del activo fijo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Diciembre 2023			
	Terrenos y Edificios MM$	Equipos MM$	Otros MM$	Total MM$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2023	316.968	246.706	58.890	622.564
Adiciones	10.277	11.136	3.338	24.751
Bajas y ventas del ejercicio	(4.479)	(906)	(1.110)	(6.495)
Deterioro (**) (***)	—	(3)	—	(3)
Total	**322.766**	**256.933**	**61.118**	**640.817**
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2023	(157.810)	(203.136)	(51.494)	(412.440)
Depreciación del ejercicio (*)	(9.295)	(18.733)	(2.365)	(30.393)
Bajas y ventas del ejercicio	1.819	786	1.068	3.673
Total	**(165.286)**	**(221.083)**	**(52.791)**	**(439.160)**
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**157.480**	**35.850**	**8.327**	**201.657**

	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)	(6.901)	(498)	(7.751)
Traspasos	—	36	(36)	—
Deterioro (**)	—	(9)	—	(9)
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)
Depreciación del ejercicio (*)	(9.228)	(18.650)	(2.701)	(30.579)
Bajas y ventas del ejercicio	63	6.884	490	7.437
Traspasos	—	(36)	36	—
Total	**(157.810)**	**(203.136)**	**(51.494)**	**(412.440)**
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	**159.158**	**43.570**	**7.396**	**210.124**

(*) Ver Nota N° 39 sobre Depreciación y Amortización.
(**) Ver Nota N° 40 sobre Deterioro de Activos no Financieros.
(***) No incluye provisión de castigo de activo fijo por $1.751 millones.

(c) Al 31 de diciembre de 2023 el Banco registra $3.395 millones ($5.554 millones al 31 de diciembre de 2022) en activos en proceso de construcción.

(d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus filiales. Adicionalmente, no se mantienen activos fijos entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

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 2023 y 2022, es la siguiente:

	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
Categorías						
Edificios	145.849	144.482	(75.361)	(64.352)	70.488	80.130
Espacios para ATMs	33.060	43.492	(2.669)	(35.735)	30.391	7.757
Mejoras propiedades en arrendamiento	30.426	28.595	(22.416)	(21.561)	8.010	7.034
Total	**209.335**	**216.569**	**(100.446)**	**(121.648)**	**108.889**	**94.921**

(b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Diciembre 2023			
	Edificios MM$	Espacios para ATMs MM$	Mejoras propiedades en arrendamiento MM$	Total MM$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2023	144.482	43.492	28.595	216.569
Adiciones	16.790	31.033	1.993	49.816
Bajas	(14.935)	(42.821)	(162)	(57.918)
Remedición	(488)	(392)	—	(880)
Otros incrementales	—	1.748	—	1.748
Total	**145.849**	**33.060**	**30.426**	**209.335**
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2023	(64.352)	(35.735)	(21.561)	(121.648)
Depreciación del ejercicio (*)	(21.459)	(9.736)	(1.017)	(32.212)
Bajas	10.450	42.802	162	53.414
Total	**(75.361)**	**(2.669)**	**(22.416)**	**(100.446)**
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**70.488**	**30.391**	**8.010**	**108.889**

(*) Ver nota N° 39 sobre Depreciación y Amortización.

	Diciembre 2022			
	Edificios MM$	Espacios para ATMs MM$	Mejoras propiedades en arrendamiento MM$	Total 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.

(c) A continuación se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Diciembre 2023							
	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	—	1.737	3.429	12.412	25.178	18.205	15.945	76.906
ATMs	—	641	1.275	5.538	13.932	11.449	15	32.850
Total	**—**	**2.378**	**4.704**	**17.950**	**39.110**	**29.654**	**15.960**	**109.756**

	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	—	1.869	3.672	15.954	30.707	19.172	21.533	92.907
ATMs	—	1.098	2.176	4.684	1.138	206	79	9.381
Total	**—**	**2.967**	**5.848**	**20.638**	**31.845**	**19.378**	**21.612**	**102.288**

Banco de Chile y sus Filiales

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 ejercicio de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

(d) A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los ejercicios 2023 y 2022:

Pasivo por arrendamiento	Flujo total de efectivo para el ejercicio MM$
Saldos al 1 de enero de 2022	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**
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	43.931
Gastos por devengamiento de intereses	1.980
Pagos de capital e intereses	(32.084)
Remedición	(880)
Bajas de contratos	(4.714)
Reajustes	3.878
Saldos al 31 de diciembre de 2023	**101.480**

(e) Los desembolsos futuros relacionados con contratos de arrendamiento operativos vigentes al 31 de diciembre de 2023 corresponden a $4.799 millones ($3.483 millones al 31 de diciembre de 2022).

(f) Al 31 de diciembre de 2023 las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos corresponden a $15.723 millones ($14.578 millones al 31 de diciembre de 2022).

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 2023 y 2022 de acuerdo al siguiente detalle:

	2023	2022
	MM$	MM$
Impuesto a la renta	298.877	311.532
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(429.554)	(492.990)
Crédito por gastos de capacitación	(2.300)	(2.216)
Otros	(7.409)	(2.795)
Total impuesto por recuperar (Neto)	**(140.386)**	**(186.469)**
Tasa de Impuesto a la Renta	27%	27%

	2023	2022
	MM$	MM$
Impuesto corriente activo	141.194	187.401
Impuesto corriente pasivo	(808)	(932)
Total impuesto neto	**140.386**	**186.469**

(b) Resultado por Impuesto:

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	2023	2022
	MM$	MM$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	268.318	369.711
Impuesto ejercicios anteriores	620	2.931
Subtotal	268.938	372.642
Cargo (Abono) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(3.682)	(104.454)
Subtotal	(3.682)	(104.454)
Otros	8.631	7.569
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	**273.887**	**275.757**

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 2023 y 2022:

	Diciembre 2023		Diciembre 2022	
	Tasa de impuesto		Tasa de impuesto	
	%	MM$	%	MM$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	409.731	27,00	455.002
Agregados o deducciones	(3,59)	(54.476)	0,34	5.699
Corrección monetaria tributaria	(5,39)	(81.809)	(11,60)	(195.421)
Otros	0,03	441	0,62	10.477
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	**18,05**	**273.887**	**16,36**	**275.757**

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el ejercicio 2023 es 18,05% (16,36% a diciembre 2022).

(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 las diferencias deudoras y acreedoras al 31 de diciembre de 2023:

		Reconocido en		
	Saldos al 31.12.2022 MM$	Resultados MM$	Patrimonio MM$	Saldos al 31.12.2023 MM$
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	376.743	(4.476)	—	372.267
Provisión asociada al personal	20.228	4.176	—	24.404
Provisión línea de crédito libre disposición	3.429	(246)	—	3.183
Provisión de vacaciones	11.139	886	—	12.025
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	10.305	4.632	—	14.937
Provisión indemnización años de servicio	1.368	(136)	20	1.252
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	9.146	711	—	9.857
Provisión gastos devengados	11.829	(1.092)	—	10.737
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	3.670	—	(3.393)	277
Leasing	89.821	13.531	—	103.352
Ingresos recibidos por adelantado	9.012	(3.863)	—	5.149
Diferencia valorización activo fijo	403	2.473	—	2.876
Otros ajustes	31.552	(543)	—	31.009
Total Diferencias Deudoras	**578.645**	**16.053**	**(3.373)**	**591.325**
Diferencias Acreedoras:				
Intangible (software y otros)	11.340	7.745	—	19.085
Activos transitorios	7.953	921	—	8.874
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.441	43	—	2.484
Gastos anticipados	2.688	8.197	—	10.885
Diferencia posición de cambio	3.406	(1.770)	—	1.636
Gasto colocación bonos activados	5.810	(553)	—	5.257
Otros ajustes	5.498	(2.212)	—	3.286
Total Diferencias Acreedoras	**39.136**	**12.371**	**—**	**51.507**
Total Neto	**539.509**	**3.682**	**(3.373)**	**539.818**

Banco de Chile y sus Filiales

A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 31 de diciembre de 2022:

	Saldos al 31.12.2021 MM$	Reconocido en Resultados MM$	Reconocido en Patrimonio MM$	Saldos al 31.12.2022 MM$
Diferencias Deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	317.295	59.448	—	376.743
Provisión asociada 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 valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	2.927	—	743	3.670
Leasing	52.019	37.802	—	89.821
Ingresos recibidos por adelantado	12.368	(3.356)	—	9.012
Diferencia posición de cambio	4.619	(4.619)	—	—
Diferencia valorización activo fijo	—	403	—	403
Otros ajustes	31.151	401	—	31.552
Total Diferencias Deudoras	**476.322**	**101.545**	**778**	**578.645**
Diferencias Acreedoras:				
Intangible (software y otros)	10.272	1.068	—	11.340
Diferencia valorización activo fijo	6.174	(6.174)	—	—
Activos transitorios	6.958	995	—	7.953
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.437	4	—	2.441
Gastos anticipados	5.668	(2.980)	—	2.688
Diferencia posición de cambio	—	3.406	—	3.406
Gasto colocación bonos activados	6.444	(634)	—	5.810
Otros ajustes	4.092	1.406	—	5.498
Total Diferencias Acreedoras	**42.045**	**(2.909)**	**—**	**39.136**
Total Neto	**434.277**	**104.454**	**778**	**539.509**

(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 31.12.2023	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	2.519.180	2.519.931	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.217.023	17.828.756	41.329	107.464	148.793
Colocaciones de consumo	4.937.304	5.331.412	1.206	37.532	38.738
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	12.269.148	12.308.025	9.301	586	9.887
Total	**36.942.655**	**37.988.124**	**51.836**	**145.582**	**197.418**

(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	75.561	104.249
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**	**104.678**	**141.434**

(*) 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.

Banco de Chile y sus Filiales

(e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2023 MM$	Castigos contra provisiones MM$	Provisiones constituidas MM$	Provisiones liberadas MM$	Saldo al 31.12.2023 MM$
Colocaciones comerciales	75.561	(75.702)	137.857	(30.252)	107.464
Colocaciones de consumo	28.448	(317.350)	345.142	(18.708)	37.532
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	669	(2.088)	3.033	(1.028)	586
Total	**104.678**	**(395.140)**	**486.032**	**(49.988)**	**145.582**

(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	63.604	(46.736)	127.899	(69.206)	75.561
Colocaciones de consumo	10.157	(166.355)	194.340	(9.694)	28.448
Colocaciones hipotecarios para la vivienda	363	(4.002)	16.949	(12.641)	669
Total	**74.124**	**(217.093)**	**339.188**	**(91.541)**	**104.678**

(e.3) Castigos directos y recuperaciones	2023 MM$	2022 MM$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	28.434	25.524
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	60	125
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	2.139	62.911

(e.4) Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	2023 MM$	2022 MM$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	60	125

19. OTROS ACTIVOS:

Al cierre de cada ejercicio, la composición del rubro es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	324.899	314.301
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	254.360	128.286
Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	229.682	59.304
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador(*)	157.980	94.925
Cuentas por cobrar a terceros	99.416	131.608
Gastos pagados por anticipado	67.804	39.744
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	13.832	6.472
Propiedades de inversión	11.763	12.120
Operaciones pendientes	3.330	3.058
Otras garantías en efectivo entregadas	3.323	5.299
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(618)	(882)
Otros activos	20.242	19.882
Total	**1.186.013**	**814.117**

(*) 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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial(*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	20.012	10.006
Bienes recibidos en pago	1.384	143
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(60)	(25)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.555	744
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	**22.891**	**10.868**

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas o castigadas de los clientes. El conjunto de bienes adquiridos en esta forma no supera el 20% del patrimonio efectivo del Banco.

Banco de Chile y sus Filiales

(b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Provisiones sobre bienes recibidos en pago	MM$
Saldo al 1 de enero de 2022	79
Aplicación de provisiones	(641)
Provisiones constituidas	587
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**25**
Aplicación de provisiones	(1.032)
Provisiones constituidas	1.067
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**60**

(c) El Banco no presenta pasivos clasificados como grupo enajenable para la venta durante los ejercicios diciembre 2023 y 2022.

21. PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS:

El detalle del rubro es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Contratos de derivados financieros	2.196.921	3.101.482
Otros instrumentos financieros	2.305	6.271
Total	**2.199.226**	**3.107.753**

(a) El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Forwards de monedas	—	—	3.939.379	3.785.602	2.316.619	2.178.784	2.458.194	3.562.216
Swaps de tasas de interés	—	—	512.235	1.905.526	1.843.294	1.837.023	6.210.930	5.208.401
Swaps de monedas y tasas	—	—	101.948	307.672	404.210	584.427	1.201.167	1.327.828
Opciones Call monedas	—	—	3.887	17.387	13.859	18.726	10.051	26.020
Opciones Put monedas	—	—	4.181	20.572	51.284	27.620	124.029	27.610
Total	**—**	**—**	**4.561.630**	**6.036.759**	**4.629.266**	**4.646.580**	**10.004.371**	**10.152.075**

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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	283.291	589.336	3.590	—	—	—	9.001.073	10.115.938	221.965	535.643
	6.735.372	5.173.535	3.815.430	3.743.709	4.322.545	4.398.123	23.439.806	22.266.317	817.967	1.248.414
	3.331.601	3.271.782	1.712.666	1.872.025	2.845.087	2.844.395	9.596.679	10.208.129	1.152.057	1.311.871
	—	—	—	—	—	—	27.797	62.133	1.061	1.665
	19.566	—	—	—	—	—	199.060	75.802	3.871	3.889
	10.369.830	**9.034.653**	**5.531.686**	**5.615.734**	**7.167.632**	**7.242.518**	**42.264.415**	**42.728.319**	**2.196.921**	**3.101.482**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	2023	2022
	MM$	MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	2.305	6.271
Total	**2.305**	**6.271**

22. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO:

El detalle del rubro es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.321.660	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.365.562	14.157.141
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	157.173	216.264
Obligaciones con bancos	5.360.715	5.397.676
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.360.065	9.267.947
Otras obligaciones financieras	339.305	344.030
Total	**43.904.480**	**42.766.290**

(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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Cuentas corrientes	11.025.685	11.172.137
Otras obligaciones a la vista	1.224.829	1.166.708
Cuentas de depósito a la vista	625.923	657.057
Otros depósitos a la vista	445.223	387.330
Total	**13.321.660**	**13.383.232**

(b) Depósitos y otras captaciones a plazo:

Al cierre de cada ejercicio, la composición de depósitos y otras captaciones a plazo es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Depósitos a plazo	14.979.565	13.723.090
Cuentas de ahorro a plazo	355.725	407.745
Otros saldos acreedores a plazo	30.272	26.306
Total	**15.365.562**	**14.157.141**

(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 2023 y 2022, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	2023	2022
	MM$	MM$
Operaciones con bancos del país		
Contratos de retrocompra con otros bancos	—	—
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con bancos del exterior		
Contratos de retrocompra con otros bancos	—	—
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	157.173	216.264
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior		
Contratos de retrocompra	—	—
Obligaciones por préstamos de valores	—	—
Total	**157.173**	**216.264**

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 2023 asciende a $157.089 millones ($215.781 millones en diciembre de 2022). 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.

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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Bancos del país		
Banco Santander	—	2.699
Subtotal bancos del país	—	2.699
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Bank of New York Mellon	218.686	77.846
Bank of America	142.113	80.509
Standard Chartered Bank	119.794	81.828
Zurcher Kantonalbank	92.704	—
HSBC Bank	87.602	85.153
Citibank N.A. Estados Unidos	51.297	69.810
Caixabank S.A.	48.918	—
Wells Fargo Bank	42.117	231.311
Commerzbank AG	40.766	348
Bank of Nova Scotia	—	142.787
Industrial and Commercial Bank of China	—	1.280
Otros	92	—
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank	132.523	149.944
Citibank N.A. Estados Unidos	35.345	108.017
Commerzbank AG	117	110
Standard Chartered Bank	—	14.281
Deutsche Bank AG	—	3.179
Otros	60	53
Subtotal bancos del exterior	1.012.134	1.046.456
Banco Central de Chile(*)	4.348.581	4.348.521
Total	**5.360.715**	**5.397.676**

(*) Financiamiento provisto por el Banco Central de Chile para entregar liquidez a la economía y apoyar el flujo de crédito a hogares y empresas, correspondiente a la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC).

(e) Instrumentos financieros de deuda emitidos:

Al cierre de cada ejercicio, la composición de los instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

	2023 MM$	2022 MM$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	1.433	2.328
Letras de crédito para fines generales	11	49
Bonos		
Bonos corrientes	9.358.621	9.265.570
Bonos hipotecarios	—	—
Total	**9.360.065**	**9.267.947**

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 Banco de Chile colocó Bonos por $1.224.480 millones, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a $286.354 y $938.126 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	39.449	5,65	30/03/2023	01/08/2023
Wells Fargo Bank	USD	39.449	5,65	30/03/2023	28/07/2023
Wells Fargo Bank	USD	40.385	5,60	03/04/2023	02/10/2023
Wells Fargo Bank	USD	40.425	5,56	04/04/2023	01/09/2023
Wells Fargo Bank	USD	42.041	5,85	01/08/2023	01/02/2024
Wells Fargo Bank	USD	42.303	5,75	25/08/2023	27/11/2023
Wells Fargo Bank	USD	42.302	5,85	25/08/2023	22/01/2024
Total		**286.354**			

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
BCHIGI0322	UF	143.510	12	2,61	06/01/2023	01/09/2035
BCHIDG1116	CLP	9.179	4	6,55	16/03/2023	01/05/2027
BCHIDG1116	CLP	10.604	4	6,55	23/03/2023	01/05/2027
BCHIGG1121	UF	23.889	12	2,50	11/04/2023	01/05/2035
BCHICG0815	UF	18.716	9	2,65	28/04/2023	01/08/2032
BCHIGB0322	UF	16.521	11	2,78	18/05/2023	01/09/2034
BCHICH1215	UF	10.939	9	2,96	02/06/2023	01/12/2032
BCHIGB0322	UF	7.747	11	2,78	06/06/2023	01/09/2034
BCHIBU0815	UF	10.346	6	3,39	08/06/2023	01/08/2029
BCHIBU0815	UF	18.200	6	3,39	09/06/2023	01/08/2029
BCHICE1215	UF	27.024	8	2,94	09/06/2023	01/12/2031
BCHIFW1121	UF	142.385	10	2,89	12/06/2023	01/05/2033
BCHIBU0815	UF	23.372	6	3,26	15/06/2023	01/08/2029
BCHIGB0322	UF	7.217	11	2,78	16/06/2023	01/09/2034
BCHICI0815	UF	5.658	10	3,04	01/08/2023	01/02/2033
BCHICI0815	UF	18.388	10	3,35	18/08/2023	01/02/2033
BCHICH1215	UF	8.919	9	3,34	24/08/2023	01/12/2032
BCHIBO0815	UF	22.243	4	3,61	25/08/2023	01/02/2028
BCHIBO0815	UF	48.392	4	3,61	29/08/2023	01/02/2028
BCHICE1215	UF	9.349	8	3,27	29/08/2023	01/12/2031
BCHIFB1021	UF	6.996	6	4,16	03/11/2023	01/04/2029
BCHIFB1021	UF	14.667	6	4,16	07/11/2023	01/04/2029
BCHIEY1021	UF	29.979	5	4,26	08/11/2023	01/04/2028
BCHIFB1021	UF	3.335	6	4,16	09/11/2023	01/04/2029
BCHICI0815	UF	23.720	9	3,90	14/11/2023	01/02/2033
BCHICH1215	UF	6.964	9	3,90	14/11/2023	01/12/2032
BCHIFB1021	UF	22.046	6	4,16	15/11/2023	01/04/2029
BCHICE1215	UF	3.572	8	3,64	22/11/2023	01/12/2031
BCHICE1215	UF	10.748	8	3,60	23/11/2023	01/12/2031
BCHIGH1221	UF	133.306	12	3,67	01/12/2023	01/06/2035
BCHICH1215	UF	14.144	9	3,55	05/12/2023	01/12/2032
BCHICG0815	UF	9.137	9	3,31	18/12/2023	01/08/2032
BCHICH1215	UF	9.113	9	3,21	20/12/2023	01/12/2032
Subtotal UF		870.325				
BONO MXN	MXN	31.968	4	TIE (28 días) + 0,85	01/06/2023	03/06/2027
BONO JPY	JPY	35.833	2	0,75	08/06/2023	16/06/2025
Subtotal otras monedas		67.801				
Total		**938.126**				

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		**215.249**			

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		**1.140.567**				

Banco de Chile y sus Filiales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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.

(f) Otras obligaciones financieras:

Al cierre de cada ejercicio, la composición las otras obligaciones financieras es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Otras obligaciones financieras en el país	339.281	343.927
Otras obligaciones financieras con el sector público	24	103
Total	**339.305**	**344.030**

23. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS:

(a) Al cierre de cada ejercicio, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	2023	2022
	MM$	MM$
Bonos subordinados		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	1.039.814	1.010.905
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	—	—
Total	**1.039.814**	**1.010.905**

(b) Emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio en el ejercicio:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 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**	**—**	**—**
Saldo al 1 de enero de 2023	1.010.905	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	34.903	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(41.541)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(10.658)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	46.205	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**1.039.814**	**—**	**—**

Banco de Chile y sus Filiales

(d) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Diciembre 2023						
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	5.211
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	3.478
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	9.284
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	5.258
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	889
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	8.000
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	16.207
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	35.658
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	53.488
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	28.118
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	8.928
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	155.976
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	37.766
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.652
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	155.816
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	89.943
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	21.703
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.809
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	2.914
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	16.406
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	5.833
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	41.234
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	12.371
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	56.249
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	75.690
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	81.211
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	59.989
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	47.733
				Total bonos subordinados adeudados		**1.039.814**

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**

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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	154.132	139.315
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	36.242	33.609
Provisiones por riesgo operacional	1.514	2.838
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	**192.152**	**176.026**

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios 2023 y 2022:

	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 2022	106.964	—	—
Provisiones constituidas	123.788	—	—
Aplicación de provisiones	(91.437)	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**139.315**	**—**	**—**
Provisiones constituidas	124.183	—	—
Aplicación de provisiones	(109.366)	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**154.132**	**—**	**—**

	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$
	—	35.937	693	264	143.858
	—	—	2.145	—	125.933
	—	—	—	—	(91.437)
	—	(2.328)	—	—	(2.328)
	—	**33.609**	**2.838**	**264**	**176.026**
	—	2.633	746	—	127.562
	—	—	(1.592)	—	(110.958)
	—	—	(478)	—	(478)
	—	**36.242**	**1.514**	**264**	**192.152**

Banco de Chile y sus Filiales

(c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	2023	2022
	MM$	MM$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	144.455	128.580
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	9.677	10.735
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	**154.132**	**139.315**

(d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

	2023	2022
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero	73.204	53.069
Provisiones netas constituidas	58.135	66.818
Aplicación de provisiones	(60.237)	(46.683)
Total	**71.102**	**73.204**

(ii) Provisión vacaciones:

	2023	2022
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero	41.257	37.010
Provisiones netas constituidas	10.250	12.107
Aplicación de provisiones	(8.250)	(7.860)
Total	**43.257**	**41.257**

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	2023	2022
	MM$	MM$
Saldos al 1 de enero	14.119	10.439
Provisiones netas constituidas	54.366	38.916
Aplicación de provisiones	(38.389)	(35.236)
Total	**30.096**	**14.119**

(e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral:

(i) Movimiento de la provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral:

	2023	2022
	MM$	MM$
Valor actual de las obligaciones al inicio del ejercicio	10.735	6.446
Incremento de la provisión	1.357	5.817
Pagos efectuados	(2.490)	(1.658)
Efecto por cambio en los factores actuariales	75	130
Total	**9.677**	**10.735**

(ii) Costo por beneficio neto:

	2023	2022
	MM$	MM$
Aumento de la provisión	881	5.554
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	476	263
Efecto por cambio en los factores actuariales	75	130
Costo por beneficio neto	**1.432**	**5.947**

(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 2023	31 de diciembre de 2022
	%	%
Tasa de descuento	5,77	5,50
Tasa de incremento salarial	5,60	4,80
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 2023.

(f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Provisiones para dividendos	611.949	520.158
Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Total	**611.949**	**520.158**

(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 2022	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**
Provisiones constituidas	611.949	—	—	611.949
Aplicación de provisiones	(520.158)	—	—	(520.158)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**611.949**	**—**	**—**	**611.949**

26. PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO:

(a) Al cierre de cada ejercicio, la composición del rubro es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Provisiones adicionales para colocaciones	700.252	700.252
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	61.227	57.377
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	7.668	8.137
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	**769.147**	**765.766**

(*) 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;

381

	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 2022	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**
Provisiones constituidas	—	3.725	—	3.725
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	(469)	(469)
Diferencias de cambio	—	125	—	125
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**700.252**	**61.227**	**7.668**	**769.147**

Banco de Chile y sus Filiales

27. OTROS PASIVOS:

Al cierre de cada ejercicio, la composición del rubro es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	343.546	203.831
Cuentas por pagar a terceros	342.312	384.619
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	252.038	131.106
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	172.634	201.846
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	43.877	59.258
Dividendos acordados por pagar	12.075	8.005
Valores por liquidar	10.347	27.198
IVA débito fiscal por pagar	9.286	4.744
Operaciones pendientes	1.644	1.208
Otras garantías en efectivo recibidas	456	475
Otros pasivos	30.523	32.738
Total	**1.218.738**	**1.055.028**

28. PATRIMONIO:

(a) Patrimonio contable:

(i) Capital autorizado, suscrito y pagado:

Al 31 de diciembre de 2023, 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 2022), sin valor nominal, íntegramente suscritas y pagadas.

Razón Social o Nombre Accionista	31 de diciembre de 2023	
	Número de acciones	% de Participación
LQ Inversiones Financieras S.A.	46.815.289.329	46,344%
Banco de Chile por cuenta de State Street	5.912.541.950	5,853%
Banco Santander por cuenta de inversionistas extranjeros	5.218.796.247	5,166%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	5.093.108.613	5,042%
Inversiones LQ-SM Limitada	4.854.988.014	4,806%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	4.366.453.313	4,322%
Banco de Chile por cuenta de Citibank New York	1.928.215.358	1,909%
Ever Chile SPA	1.888.369.814	1,869%
J P Morgan Chase Bank	1.540.646.308	1,525%
Inversiones Avenida Borgoño SPA	1.190.565.316	1,179%
Ever 1 BAE SPA	1.166.584.950	1,155%
Banco Santander Chile	1.036.254.726	1,026%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	1.031.817.268	1,021%
A.F.P Habitat S.A. Fondo A	599.181.211	0,593%
BCI Corredores de Bolsa S.A.	560.782.315	0,555%
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	516.827.332	0,512%
Inversiones CDP SPA	487.744.912	0,483%
A.F.P Cuprum S.A. Fondo A	486.057.153	0,481%
Santander S.A. Corredores de Bolsa Limitada	477.871.060	0,473%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	456.328.957	0,452%
Subtotal	85.628.424.146	84,766%
Otros accionistas	15.388.656.968	15,234%
Total	**101.017.081.114**	**100,000%**

Banco de Chile y sus Filiales

Razón Social o Nombre Accionista	31 de diciembre de 2022	
	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 Habitat 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%**

(ii) Acciones:

La siguiente tabla muestra los movimientos de acciones desde el 31 de diciembre de 2022 al 31 de diciembre de 2023:

	Total Acciones Ordinarias
Total acciones al 31 de diciembre de 2022	101.017.081.114
Total acciones al 31 de diciembre de 2023	101.017.081.114

(b) Dividendos acordados y pagados:

En Junta Ordinaria de Accionistas del Banco realizada el día 23 de marzo de 2023, se aprobó la distribución y pago del dividendo N° 211 de $8,58200773490 por acción del Banco de Chile con cargo a la utilidad del ejercicio 2022. El monto del dividendo pagado en el ejercicio 2023 ascendió a $866.929 millones.

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.

(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 2023 ascendió a $223.720 millones ($542.504 millones al 31 de diciembre de 2022).

Conforme a lo señalado, al 31 de diciembre de 2023, el monto de la utilidad líquida determinada de acuerdo al párrafo anterior, equivale a $1.019.914 millones ($866.929 millones al 31 de diciembre de 2022). 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 $611.949 millones ($520.158 millones en diciembre de 2022), reflejando como contrapartida una rebaja patrimonial por el mismo monto.

(d) Utilidad por acción:

385

(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 2023 y 2022 se ha determinado de la siguiente forma:

	2023	2022
Utilidad básica por acción:		
Resultado atribuible a los propietarios del banco (millones de pesos)	1.243.634	1.409.433
Número promedio ponderado de acciones ordinarias	101.017.081.114	101.017.081.114
Utilidad por acción (en pesos)	12,31	13,95
Utilidad diluida por acción:		
Resultado atribuible a los propietarios del banco (millones de pesos)	1.243.634	1.409.433
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)	12,31	13,95

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022:

	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 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**
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	(338)	3.790	(932)	2.520
Otro resultado integral del ejercicio	(75)	5.878	(1.567)	4.236
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023	**(413)**	**9.668**	**(2.499)**	**6.756**

(f) Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores:

Durante el año 2023, la Junta Ordinaria de Accionistas de Banco de Chile acordó deducir y retener de la utilidad líquida del ejercicio 2022, 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 2022 y noviembre de 2023, ascendente a la suma de $542.504 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$
	(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)**
	268	(103.782)	(190)	31.382	(72.322)	(69.802)
	8.874	113.183	116	(32.365)	89.808	94.044
	9.142	**9.401**	**(74)**	**(983)**	**17.486**	**24.242**

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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	351.531	348.774
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	350.604	424.195
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.209.109	2.230.917
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	431.188	466.691
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.581.711	1.396.659
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	317.560	290.950
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.476.241	1.457.303
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	6.708.946	6.202.951
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Líneas de crédito de libre disposición	—	—
Otros compromisos		
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	120.545	72.355
Otros créditos contingentes	—	—
Total	**13.547.435**	**12.890.795**

(a.2) Responsabilidades asumidas para satisfacer las necesidades de los clientes:

	2023	2022
	MM$	MM$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	176.146	174.238
Colocación o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el banco	—	—
Recursos de terceros gestionados por el banco	921.105	766.706
Subtotal	1.097.251	940.944
Custodia de valores		
Valores custodiados por una filial bancaria	6.267.729	5.593.924
Valores custodiados en poder del banco	3.133.770	3.646.536
Valores custodiados depositados en otra entidad	17.238.292	14.855.338
Títulos emitidos por el propio banco	—	—
Subtotal	26.639.791	24.095.798
Total	**27.737.042**	**25.036.742**

(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 2023, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a $1.173 millones ($1.790 millones en diciembre de 2022), 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 2023				
	2024	2025	2026	2027	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Contingencias judiciales	882	291	—	—	1.173

(b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 3.284.000 con vencimiento el 5 de enero de 2024 (UF 4.153.500 con vencimiento el 6 de enero de 2023). Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Mapfre Seguros Generales S.A. por un total garantizado de UF 915.300.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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.

	2023	2022
	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	17.070	15.840
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	11.432	10.323
Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV	7.820	9.983
Títulos de renta fija en garantía para Bolsa de Comercio de Santiago	2.142	—
Títulos de renta fija para garantizar venta corta de renta variable y préstamo de cobertura:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	—	—
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	2.350	7.992
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	1.062	743
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	6.142	1.443
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados:		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	189	273
Depósito Central de Valores S.A.	276	1.363
Títulos de intermediación financiera recibidas por operaciones con derivados:		
Custodia interna	—	238
Total	**48.483**	**48.198**

En conformidad a lo dispuesto en la reglamentación interna de las bolsas de valores en que participa, y para efectos de garantizar su correcto desempeño, la Sociedad mantiene a favor de la Bolsa de Comercio de Santiago una garantía en instrumentos financieros de renta fija equivalentes a $2.142 millones. Asimismo, mantiene una prenda a favor de la Bolsa Electrónica sobre trescientas mil acciones de dicha institución.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 30 de junio de 2024, 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 311.400, 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 8 de enero de 2024.

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, adicionalmente existen US$1.202.005,26 para operaciones de venta corta.

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 27 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 2023 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2023 hasta el 14 de abril de 2024, 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. El día 21 de agosto de 2023, se realizó la vista de la causa, la que se encuentra actualmente en acuerdo.

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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Ingresos por intereses	3.181.624	2.320.580
Gastos por intereses	(1.634.708)	(1.040.914)
Total intereses netos	**1.546.916**	**1.279.666**

(b) La composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	5.984	4.142
Instrumentos financieros de deuda	21.605	13.992
Adeudado por bancos	169.594	154.726
Colocaciones comerciales	1.474.060	1.044.288
Colocaciones para vivienda	367.471	319.750
Colocaciones de consumo	784.325	606.516
Otros instrumentos financieros	62.137	16.824
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	327.081	187.073
Otros instrumentos financieros	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(30.633)	(26.731)
Total	**3.181.624**	**2.320.580**

(b.1) Al cierre del ejercicio, el stock de los intereses no reconocidos en resultados es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	35.667	20.681
Colocaciones para vivienda	3.911	2.597
Colocaciones de consumo	4.473	3.494
Total	**44.051**	**26.772**

(b.2) El monto de los intereses reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el ejercicio ascendió a:

	2023	2022
	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	933	751
Colocaciones para vivienda	2.239	1.415
Colocaciones de consumo	—	—
Total	**3.172**	**2.166**

(c) La composición de gastos por intereses es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.343	4.515
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.308.575	776.658
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	15.183	15.845
Obligaciones con bancos	64.603	37.414
Instrumentos financieros de deuda emitidos	249.438	210.393
Otras obligaciones financieras	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.980	1.865
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	34.903	31.271
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(41.317)	(37.047)
Total	**1.634.708**	**1.040.914**

(d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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.

	2023			2022		
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	608	—	608
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	(740)	—	(740)
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	274.897	338.551	613.448	72.354	112.322	184.676
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(305.530)	(297.234)	(602.764)	(98.345)	(75.275)	(173.620)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	(608)	—	(608)
Total	**(30.633)**	**41.317**	**10.684**	**(26.731)**	**37.047**	**10.316**

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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Ingresos por reajustes	832.909	2.115.718
Gastos por reajustes	(489.165)	(1.159.838)
Total reajustes netos	**343.744**	**955.880**

(b) La composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—
Instrumentos financieros de deuda	27.392	68.107
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	320.175	850.415
Colocaciones para vivienda	546.876	1.335.206
Colocaciones de consumo	1.897	6.964
Otros instrumentos financieros	2.843	5.238
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	28.397	70.845
Otros instrumentos financieros	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	(94.671)	(221.057)
Total	**832.909**	**2.115.718**

(b.1) Al cierre del ejercicio, el stock de los reajustes no reconocidos en resultados es el siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	4.771	4.256
Colocaciones para vivienda	6.401	7.061
Colocaciones de consumo	15	62
Total	**11.187**	**11.379**

(b.2) El monto de los reajustes reconocidos sobre base percibida por la cartera deteriorada en el ejercicio ascendió a:

	2023	2022
	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	1.345	1.284
Colocaciones para vivienda	4.668	4.555
Colocaciones de consumo	—	1
Total	**6.013**	**5.840**

(c) La composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.677	40.557
Depósitos y otras captaciones a plazo	96.446	195.244
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—
Obligaciones con bancos	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	329.837	803.863
Otras obligaciones financieras	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	46.205	120.174
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—
Total	**489.165**	**1.159.838**

(d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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.

	2023			2022		
	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	2.308	—	2.308	—	—	—
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(96.979)	—	(96.979)	(221.057)	—	(221.057)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—
Total	**(94.671)**	**—**	**(94.671)**	**(221.057)**	**—**	**(221.057)**

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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Ingresos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por servicios de tarjetas	238.523	217.342
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	118.170	121.028
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	81.043	87.541
Comisiones por administración de cuentas	62.218	59.812
Comisiones por avales y cartas de crédito	37.399	35.381
Convenio uso de marca	32.655	26.333
Uso de canales de distribución	31.184	27.135
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	24.772	21.594
Comisiones por intermediación y manejo de valores	17.287	19.238
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	15.428	14.237
Comisiones por prepago de créditos	11.246	9.486
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	7.317	4.197
Comisiones por asesorías financieras	5.142	8.935
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	4.958	4.607
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	2.098	1.706
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.380	1.394
Comisiones de préstamos con letras de crédito	106	212
Otras comisiones ganadas	20.399	17.157
Total	**711.325**	**677.335**
Gastos por comisiones y servicios recibidos		
Comisiones por operación de tarjetas	54.981	49.223
Transacciones interbancarias	50.734	41.012
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	39.731	34.324
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	9.115	9.224
Comisiones por operación con valores	4.995	5.599
Recaudación y pagos	4.279	4.469
Otras comisiones por servicios recibidos	2.212	1.865
Total	**166.047**	**145.716**

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:

	2023	2022
	MM$	MM$
Resultado financiero por:		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	4.861.431	5.182.011
Instrumentos financieros de deuda	315.119	246.913
Otros instrumentos financieros	25.986	11.275
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivados financieros	(4.850.496)	(5.177.460)
Otros instrumentos financieros	(688)	(782)
Subtotal	351.352	261.957
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	342	1.630
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(4.522)	(63.401)
Pasivos financieros a costo amortizado	(1)	(1)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—
Subtotal	(4.181)	(61.772)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:		
Resultado por cambio de moneda extranjera	36.779	144.079
Resultados por reajustes por tipo de cambio	4.148	491
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	79.667	(41.370)
Subtotal	120.594	103.200
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	**467.765**	**303.385**

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":

	2023	2022
	MM$	MM$
Adeudado por bancos	(13)	34
Colocaciones comerciales	(2.357)	(197)
Colocaciones vivienda	—	—
Colocaciones consumo	(33)	17
Créditos contingentes	(125)	250
Total	**(2.528)**	**104**

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	2023 MM$	2022 MM$
Asociadas			
Transbank S.A.	Banco de Chile	7.014	6.809
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	1.686	1.567
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Banco de Chile	723	804
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	Banco de Chile	460	404
Redbanc S.A.	Banco de Chile	288	652
Sociedad Imerc OTC S.A.	Banco de Chile	131	108
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	86	140
Subtotal Asociadas		10.388	10.484
Negocios Conjuntos			
Servipag Ltda.	Banco de Chile	2.201	1.866
Artikos Chile S.A.	Banco de Chile	820	681
Subtotal Negocios Conjuntos		3.021	2.547
Inversiones Minoritarias			
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (SIM) (*)	Banchile Corredores de Bolsa	895	—
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (*)	Banchile Corredores de Bolsa	50	487
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	50	50
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Banchile Corredores de Bolsa	19	12
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	9	—
Subtotal Inversiones Minoristas		1.023	549
Total		**14.432**	**13.580**

(*) Ver nota 14 letra (a).

35. RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS:

	2023	2022
	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	5.284	8.039
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	53	165
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.070)	(620)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(5.252)	(6.838)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.165)	(1.077)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	(435)
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	2.971	1.043
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	2.325	1.727
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	**3.146**	**2.004**

36. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES:

(a) Durante los ejercicios 2023 y 2022, el Banco y sus filiales presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Recuperación de gastos	25.938	1.938
Liberación de provisiones no relacionadas a riesgo de crédito	23.355	—
Reajuste por PPM	9.144	17.044
Reajuste devolución de impuestos ejercicios anteriores	6.905	204
Ingreso neto por propiedades de inversión	6.793	6.765
Ingresos de bancos corresponsales	2.923	3.116
Custodia y comisión de confianza	132	135
Ingresos comercio exterior	98	75
Ingresos por recuperación de gastos	65	48
Otros ingresos	642	334
Total	**75.995**	**29.659**

Banco de Chile y sus Filiales

(b) Durante los ejercicios 2023 y 2022, el Banco y sus filiales presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Castigos por riesgo operacional	30.763	18.391
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	4.071	4.786
Gastos legales	2.918	1.917
Banco corresponsal	2.594	3.321
Administración de tarjetas	606	2.086
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	493	130
Prima seguros créditos renegociados	290	351
Seguro de desgravamen	275	258
Gasto de tasación	250	226
Provisiones por juicios y litigios	145	56
(Liberación) gasto de provisiones por riesgo operacional	(1.324)	1.523
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(9.217)	(6.050)
Otros gastos	1.041	706
Total	**32.905**	**27.701**

37. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS:

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los ejercicios 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	534.177	491.696
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	35.391	27.381
Gastos de capacitación	3.751	2.596
Gastos por sala cuna y jardín infantil	1.513	1.403
Otros gastos del personal	7.852	5.150
Total	**582.684**	**528.226**

38. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:

La composición del rubro es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	144.516	125.763
Mantenimiento y reparación de activo fijo	49.632	42.157
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	11.576	15.267
Servicios de vigilancia y transporte de valores	11.265	12.996
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	9.946	8.465
Materiales de oficina	8.660	9.288
Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes	7.483	6.543
Gastos judiciales y notariales	5.433	3.733
Alumbrado, calefacción y otros servicios	5.513	5.307
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	4.839	4.372
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	4.431	3.731
Servicio externo de custodia de documentación	3.943	3.846
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	3.860	2.782
Donaciones	3.251	1.666
Gastos de representación y desplazamiento del personal	3.249	2.449
Servicio embozado de tarjetas	1.749	1.268
Honorarios por otros informes técnicos	1.034	799
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	750	839
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	509	491
Multas aplicadas por otros organismos	108	211
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	72	28
Otros gastos generales de administración	11.407	9.261
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	23.715	17.939
Procesamiento de datos	11.907	8.385
Servicio externo de evaluación de créditos	5.729	5.208
Servicio de cobranza externa	4.414	-
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.724	1.438
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	390	358
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	113	92
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	3.347	3.095
Otros gastos del Directorio	119	102
Publicidad	39.617	35.280
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	14.785	13.566
Contribuciones de bienes raíces	5.521	4.727
Otros impuestos distintos a la renta	2.530	2.207
Patentes municipales	1.647	1.568
Otros cargos legales	60	47
Total	**408.844**	**355.274**

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 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	2023	2022
	MM$	MM$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	29.346	21.502
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	9.295	9.228
Otros activos fijos	21.098	21.351
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	31.195	30.804
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	1.017	963
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	—	—
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	357	357
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades	—	—
Total	**92.308**	**84.205**

40. DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS:

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Deterioro de activos intangibles	25	122
Deterioro de activos fijos	1.754	9
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	(17)	(54)
Total	**1.762**	**77**

41. GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS:

(a) La composición del rubro es la siguiente:

	2023	2022
	MM$	MM$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	423.015	326.948
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	3.256	164.669
Recuperación de créditos castigados	(62.266)	(64.508)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado integral	(2.754)	8.009
Total	**361.251**	**435.118**

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 2023	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape Covid-19	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal		Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	60	—	—	—	—	60	—	60
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	60	—	—	—	—	60	—	60
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	—	—	—	24.791	71.609	96.400	—	96.400
Liberación de provisiones	(5.682)	(5.468)	(11.570)	—	—	(22.720)	(23.613)	(46.333)
Subtotal	(5.682)	(5.468)	(11.570)	24.791	71.609	73.680	(23.613)	50.067
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	1.034	—	—	12.393	13.427	—	13.427
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	1.034	—	—	12.393	13.427	—	13.427
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	14.797	—	—	344.664	359.461	—	359.461
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	14.797	—	—	344.664	359.461	—	359.461
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	(5.622)	10.363	(11.570)	24.791	428.666	446.628	(23.613)	423.015
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(19.540)
Colocaciones para vivienda								(11.156)
Colocaciones de consumo								(31.570)
Subtotal								(62.266)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								**360.749**

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**

(c) Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito:

	2023	2022
	MM$	MM$
Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes:		
Adeudado por bancos	—	—
Colocaciones comerciales	5.585	6.578
Colocaciones de consumo	(1.860)	(2.710)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	(469)	801
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones:		
Colocaciones comerciales	—	160.000
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	**3.256**	**164.669**

42. RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS:

El Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023	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	—	212.147	—	—	212.147
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	1.410	—	—	1.410
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	—	6.328	—	—	6.328
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	—	199.564	1.028	11.340	211.932
Colocaciones Vivienda	—	—	17.975	60.153	78.128
Colocaciones Consumo	—	5	1.969	11.739	13.713
Provisiones constituidas – Colocaciones	—	(1.709)	(19)	(312)	(2.040)
Otros activos	10	159.805	13	16	159.844
Créditos contingentes	—	119.510	4.058	17.714	141.282
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	—	242.098	—	—	242.098
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	5.674	—	—	5.674
Pasivos financieros a costo amortizado:					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	336	200.019	2.161	7.652	210.168
Depósitos y otras captaciones a plazo	85.904	160.760	4.392	24.265	275.321
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	2.003	—	—	2.003
Obligaciones con bancos	—	86.642	—	—	86.642
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	10.845	—	—	10.845
Otros pasivos	—	152.457	493	53	153.003

Banco de Chile y sus Filiales

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2022	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	—	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

(b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas (*):

Al 31 de diciembre de 2023	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Ingresos por intereses	—	25.439	499	2.768	28.706
Ingresos por reajustes	—	3.993	799	3.266	8.058
Ingresos por comisiones	165	103.906	24	84	104.179
Resultado financiero neto	—	(18.367)	—	—	(18.367)
Otros ingresos	—	215	—	—	215
Total Ingresos	**165**	**115.186**	**1.322**	**6.118**	**122.791**
Gastos por intereses	1.998	7.329	538	2.504	12.369
Gastos por reajustes	—	—	8	1	9
Gastos por comisiones	—	29.508	—	—	29.508
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	(2.078)	(3)	(15)	(2.096)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	421	38.083	80.430	118.934
Gastos de administración	—	11.776	3.786	229	15.791
Otros gastos	—	—	2	23	25
Total Gastos	**1.998**	**46.956**	**42.414**	**83.172**	**174.540**

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	872	11.307	170	1.366	13.715
Gastos por reajustes	—	—	12	27	39
Gastos por comisiones	—	35.948	—	—	35.948
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	242	(5)	31	268
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	173	32.894	71.503	104.570
Gastos de administración	—	22.254	3.603	120	25.977
Otros gastos	—	10	3	15	28
Total Gastos	**872**	**69.934**	**36.677**	**73.062**	**180.545**

(*) 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:** A continuación, se presentan las transacciones individuales en el ejercicio con partes relacionadas que sean personas jurídicas, que no correspondan a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y cuando dichas transacciones individuales consideren una transferencia de recursos, servicios u obligaciones superiores a UF 2.000.

Al 31 de diciembre de 2023

		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	
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	
		Servicios de recaudación	
		Servicio desarrollo de software	
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Servicio información financiera	
		Comisión de corretaje	
		Servicios de soporte TI	
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios administración de transacciones electrónicas	
		Servicio proyectos TI	
		Servicios computacionales	
		Servicios de prevención de fraude	
Sistemas Oracle de Chile Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	
		Servicios de soporte TI	
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios control calidad y custodia	
		Servicios de custodia	
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos generales	
Universidad Del Desarrollo	Otras partes relacionadas	Fidelización	
Universidad Adolfo Ibañez	Otras partes relacionadas	Capacitación	
Canal 13 S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	
Nexus S.A.	Otras partes relacionadas	Ingresos generales	
		Procesamiento de tarjetas	
		Servicios computacionales	
		Servicios de embozado	
		Servicios de entrega de productos a clientes	
		Servicios de prevención de fraude	
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	
		Servicio información financiera	
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	
		Asesorías de proyectos	
		Comisión de intercambio	
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de prevención de fraude	
		Servicios de transferencia	
		Servicios de recaudación	
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicios de soporte TI	
		Servicios computacionales	
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza Oeste	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza del Trebol	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza Tobalaba	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza la Serena	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Inmobiliaria Mall Calama	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza Antofagasta	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	

	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	637	—	637	—	61
	30 días	Según contrato	Si	349	—	349	—	—
	30 días	Según contrato	Si	386	—	386	—	—
	30 días	Según contrato	Si	4.358	—	4.358	—	432
	30 días	Según contrato	Si	220	—	220	—	—
	30 días	Según contrato	Si	362	—	362	—	1
	30 días	Según contrato	Si	344	—	344	—	—
	30 días	Según contrato	Si	289	—	289	—	—
	30 días	Según contrato	Si	319	—	319	—	—
	30 días	Según contrato	Si	272	—	272	—	—
	30 días	Según contrato	Si	15.570	—	15.570	—	1.589
	30 días	Según contrato	Si	542	—	542	—	—
	30 días	Según contrato	Si	330	—	330	—	—
	30 días	Según contrato	Si	82	—	82	—	—
	30 días	Según contrato	Si	91	—	91	—	—
	30 días	Según contrato	Si	1.326	—	1.326	—	—
	30 días	Según contrato	Si	1.026	—	1.026	—	42
	30 días	Según contrato	Si	1.042	—	1.042	—	—
	30 días	Según contrato	Si	366	—	366	—	—
	30 días	Según contrato	Si	115	—	115	—	7
	30 días	Según contrato	Si	334	—	334	—	—
	30 días	Mensual	Si	92	—	92	—	36
	30 días	Según contrato	Si	148	148	—	—	—
	30 días	Según contrato	Si	3.487	—	3.487	—	—
	30 días	Según contrato	Si	405	—	405	—	—
	30 días	Según contrato	Si	235	—	235	—	—
	30 días	Según contrato	Si	273	—	273	—	—
	30 días	Según contrato	Si	380	—	380	—	—
	30 días	Según contrato	Si	669	—	669	—	61
	30 días	Según contrato	Si	703	—	703	—	—
	30 días	Según contrato	Si	141	—	141	—	—
	30 días	Según contrato	Si	84	—	84	—	—
	30 días	Según contrato	Si	363	—	363	—	—
	30 días	Según contrato	Si	580	—	580	—	51
	30 días	Según contrato	Si	153	—	153	—	—
	30 días	Según contrato	Si	93.168	93.168	—	9	—
	30 días	Según contrato	Si	553	—	553	—	300
	30 días	Según contrato	Si	2.581	—	2.581	—	—
	30 días	Según contrato	Si	180	—	180	—	—
	30 días	Según contrato	Si	457	—	457	—	19
	30 días	Según contrato	Si	383	—	383	—	—
	Trimestral	Según contrato	Si	5.867	5.867	—	2.517	—
	30 días	Según contrato	Si	335	—	—	—	129
	30 días	Según contrato	Si	82	—	—	—	261
	30 días	Según contrato	Si	243	—	—	—	963
	30 días	Según contrato	Si	292	—	—	—	373
	30 días	Según contrato	Si	128	—	—	—	229
	30 días	Según contrato	Si	246	—	—	—	714
	30 días	Según contrato	Si	162	—	—	—	306
	30 días	Según contrato	Si	87	—	—	—	—

Banco de Chile y sus Filiales

Al 31 de diciembre de 2022

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción Tipo de Servicio	
Ionix SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de licencia TI	
		Servicios de soporte TI	
Canal 13 S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de software	
		Servicios de recaudación	
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	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 S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de custodia	
Inmobiliaria e Inversiones Capitolio S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendo espacios físicos	
Tagle y Compañía Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios legales	
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Materiales e insumos	
Radiodifusión 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.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	
Bolsa Electrónica de Chile S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	
Transbank S.A.	Asociadas	Comisiones por procesamiento	
		Comisión de intercambio	
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de conectividad	
Centros Comerciales vecinales Arauco Express S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza Oeste	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza del Trebol	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza Tobalaba	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Plaza la Serena	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	
Inmobiliaria Mall Calama	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	

	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	—	—
	30 días	Según contrato	Si	4.405	—	4.405	—	465
	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	1.183	—	1.183	—	168
	30 días	Según contrato	Si	399	—	399	—	—
	30 días	Según contrato	Si	13.380	—	13.380	—	1.223
	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	—	—
	30 días	Según contrato	Si	480	—	480	—	—
	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	—	8	—
	30 días	Según contrato	Si	2.340	—	2.340	—	378
	Trimestral	Según contrato	Si	10.583	10.583	—	5.341	—
	30 días	Según contrato	Si	114	—	—	—	170
	30 días	Según contrato	Si	303	—	—	—	392
	30 días	Según contrato	Si	221	—	—	—	1.039
	30 días	Según contrato	Si	263	—	—	—	593
	30 días	Según contrato	Si	114	—	—	—	320
	30 días	Según contrato	Si	243	—	—	—	—
	30 días	Según contrato	Si	178	—	—	—	505

Banco de Chile y sus Filiales

(d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	2023	2022
	MM$	MM$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	3.347	3.095
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	36.535	31.196
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	1.548	1.698
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—
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	38.083	32.894
Total	**41.430**	**35.989**

(e) Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	2023	2022
	Nº de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores – Banco y Filiales del banco	16	17
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	90	92
Gerentes de División / Área – Filiales	30	32
Subtotal	126	130
Total	**142**	**147**

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 distintos de negociación, 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.

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.

(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:

417

(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

(b) Cuadro de niveles:

La siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

	Nivel 1	
	2023 MM$	2022 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	181.702	28.128
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—
Subtotal	181.702	28.128
Otros	409.328	257.325
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		
Instrumentos financieros de deuda: (1)		
Del Estado y Banco Central de Chile	532.203	552.763
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—
Subtotal	532.203	552.763
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable		
Forwards	—	—
Swaps	—	—
Opciones Call	—	—
Opciones Put	—	—
Futuros	—	—
Subtotal	—	—
Total	**1.123.233**	**838.216**
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 2023, 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	
2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
212.475	565.373	—	—	212.475	565.373
1.818.155	2.389.577	—	—	1.818.155	2.389.577
3.435	2.321	—	—	3.435	2.321
1.311	2.758	—	—	1.311	2.758
—	—	—	—	—	—
2.035.376	2.960.029	—	—	2.035.376	2.960.029
2.845.611	3.031.164	—	—	3.027.313	3.059.292
301.948	273.934	34.363	100.519	336.311	374.453
—	—	—	—	—	—
3.147.559	3.305.098	34.363	100.519	3.363.624	3.433.745
—	—	—	—	409.328	257.325
1.305.449	1.706.094	—	—	1.837.652	2.258.857
1.653.182	1.499.625	88.483	41.283	1.741.665	1.540.908
207.208	167.627	—	—	207.208	167.627
3.165.839	3.373.346	88.483	41.283	3.786.525	3.967.392
—	—	—	—	—	—
49.065	27.077	—	—	49.065	27.077
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
49.065	27.077	—	—	49.065	27.077
8.397.839	**9.665.550**	**122.846**	**141.802**	**9.643.918**	**10.645.568**
221.965	535.643	—	—	221.965	535.643
1.970.024	2.560.285	—	—	1.970.024	2.560.285
1.061	1.665	—	—	1.061	1.665
3.871	3.889	—	—	3.871	3.889
—	—	—	—	—	—
2.196.921	3.101.482	—	—	2.196.921	3.101.482
2.305	6.271	—	—	2.305	6.271
—	—	—	—	—	—
160.602	223.016	—	—	160.602	223.016
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
160.602	223.016	—	—	160.602	223.016
2.359.828	**3.330.769**	**—**	**—**	**2.359.828**	**3.330.769**

Banco de Chile y sus Filiales

(c) 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 2023							
	Saldo al 01-Ene-23	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-23
	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	100.519	767	—	18.085	(62.179)	15.190	(38.019)	34.363
Subtotal	100.519	767	—	18.085	(62.179)	15.190	(38.019)	34.363
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	4.093	(7.355)	63.930	(1.695)	3.951	(15.724)	88.483
Subtotal	41.283	4.093	(7.355)	63.930	(1.695)	3.951	(15.724)	88.483
Total	**141.802**	**4.860**	**(7.355)**	**82.015**	**(63.874)**	**19.141**	**(53.743)**	**122.846**

	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**

(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

(d) 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 2023		Al 31 de Diciembre de 2022	
	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	34.363	(696)	100.519	(997)
Subtotal	34.363	(696)	100.519	(997)
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	88.483	(2.721)	41.283	(1.263)
Subtotal	88.483	(2.721)	41.283	(1.263)
Total	**122.846**	**(3.417)**	**141.802**	**(2.260)**

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.

(e) 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	
	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	2.464.648	2.764.884	2.464.648	2.764.884
Operaciones con liquidación en curso	415.505	772.196	415.505	772.196
Subtotal	2.880.153	3.537.080	2.880.153	3.537.080
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	71.822	54.061	71.822	54.061
Instrumentos financieros de deuda	1.431.083	902.355	1.368.416	836.527
Adeudado por bancos:				
Bancos del país	—	—	—	—
Banco Central de Chile	2.100.933	1.801.100	2.100.933	1.801.100
Bancos del exterior	418.247	373.015	412.662	369.526
Subtotal	4.022.085	3.130.531	3.953.833	3.061.214
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Colocaciones comerciales	19.624.909	19.871.510	19.193.778	19.161.774
Colocaciones para vivienda	12.269.148	11.386.851	11.656.071	11.138.046
Colocaciones de consumo	4.937.679	4.658.051	5.025.163	4.608.041
Subtotal	36.831.736	35.916.412	35.875.012	34.907.861
Total	**43.733.974**	**42.584.023**	**42.708.998**	**41.506.155**
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	356.871	681.792	356.871	681.792
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.321.660	13.383.232	13.321.660	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.365.562	14.157.141	15.363.772	14.140.995
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	157.173	216.264	157.173	216.264
Obligaciones con bancos	5.360.715	5.397.676	5.152.776	4.844.427
Instrumentos financieros de deuda emitidos:				
Letras de crédito para vivienda	1.433	2.328	1.533	2.466
Letras de crédito para fines generales	11	49	12	52
Bonos corrientes	9.358.621	9.265.570	9.090.188	9.030.443
Otras obligaciones financieras	339.305	344.030	339.327	363.809
Subtotal	43.904.480	42.766.290	43.426.441	41.981.688
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	1.039.814	1.010.905	1.035.801	1.002.250
Total	**45.301.165**	**44.458.987**	**44.819.113**	**43.665.730**

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.

(f) 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 2023 y 2022:

	Nivel 1 Valor Razonable Estimado	
	2023 MM$	2022 MM$
ACTIVOS		
Efectivo y depósitos en bancos	2.464.648	2.764.884
Operaciones con liquidación en curso	415.505	772.196
Subtotal	2.880.153	3.537.080
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	71.822	54.061
Instrumentos financieros de deuda	1.368.416	836.527
Adeudado por bancos:		
Bancos del país	—	—
Banco Central de Chile	2.100.933	1.801.100
Bancos del exterior	—	—
Subtotal	3.541.171	2.691.688
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—
Colocaciones de consumo	—	—
Subtotal	—	—
Total	**6.421.324**	**6.228.768**
PASIVOS		
Operaciones con liquidación en curso	356.871	681.792
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.321.660	13.383.232
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	157.173	216.264
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	13.478.833	13.599.496
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	—	—
Total	**13.835.704**	**14.281.288**

	Nivel 2 Valor Razonable Estimado		Nivel 3 Valor Razonable Estimado		Total Valor Razonable Estimado	
	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$	2023 MM$	2022 MM$
	—	—	—	—	2.464.648	2.764.884
	—	—	—	—	415.505	772.196
	—	—	—	—	2.880.153	3.537.080
	—	—	—	—	71.822	54.061
	—	—	—	—	1.368.416	836.527
	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	2.100.933	1.801.100
	—	—	412.662	369.526	412.662	369.526
	—	—	412.662	369.526	3.953.833	3.061.214
	—	—	19.193.778	19.161.774	19.193.778	19.161.774
	—	—	11.656.071	11.138.046	11.656.071	11.138.046
	—	—	5.025.163	4.608.041	5.025.163	4.608.041
	—	—	35.875.012	34.907.861	35.875.012	34.907.861
	—	**—**	**36.287.674**	**35.277.387**	**42.708.998**	**41.506.155**
	—	—	—	—	356.871	681.792
	—	—	—	—	13.321.660	13.383.232
	—	—	15.363.772	14.140.995	15.363.772	14.140.995
	—	—	—	—	157.173	216.264
	—	—	5.152.776	4.844.427	5.152.776	4.844.427
	1.533	2.466	—	—	1.533	2.466
	12	52	—	—	12	52
	9.090.188	9.030.443	—	—	9.090.188	9.030.443
	—	—	339.327	363.809	339.327	363.809
	9.091.733	9.032.961	20.855.875	19.349.231	43.426.441	41.981.688
	—	—	1.035.801	1.002.250	1.035.801	1.002.250
	9.091.733	**9.032.961**	**21.891.676**	**20.351.481**	**44.819.113**	**43.665.730**

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 (incluido el Banco Central de Chile)	

- 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 (incluido Banco Central de Chile), 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 2023 y 2022. 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

Activos	Diciembre 2023			
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses
	MM$	MM$	MM$	MM$
Efectivo y depósitos en bancos	2.464.648	—	—	—
Operaciones con liquidación en curso	—	415.505	—	—
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	—	56.847	130.507	309.218
Instrumentos financieros de deuda	—	3.363.624	—	—
Otros	—	409.328	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	180.968	721.297	1.790.913
Contratos de derivados para cobertura contable	—	—	—	14.321
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	61.005	10.322	495
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	507.203
Adeudados por bancos (*)	—	2.216.942	73.506	229.483
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	—	5.428.312	2.587.416	6.993.529
Total activos financieros	**2.464.648**	**12.132.531**	**3.523.048**	**9.845.162**

Pasivos	Diciembre 2023			
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses
	MM$	MM$	MM$	MM$
Operaciones con liquidación en curso	—	356.871	—	—
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	—	57.324	141.764	319.273
Otros	—	2.160	126	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.321.660	—	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo (**)	—	10.037.240	3.459.981	1.450.857
Obligaciones por pactos de retrocompra y prestamos de valores	—	157.015	158	—
Obligaciones con bancos	—	176.910	65.902	5.091.283
Instrumentos financieros de deuda emitidos				
Letras de crédito	—	175	282	416
Bonos corrientes	—	52.443	186.629	956.608
Otras obligaciones financieras	—	339.293	—	12
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.181	4.314	16.655
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	1.472	—	113.256
Total pasivos financieros	**13.321.660**	**11.183.084**	**3.859.156**	**7.948.360**
Descalce	**(10.857.012)**	**949.447**	**(336.108)**	**1.896.802**

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a $768.968 millones para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y $751 millones para adeudado por bancos.

(**) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a $355.725 millones.

	Diciembre 2023					
	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$
	2.464.648	—	—	—	—	2.464.648
	415.505	—	—	—	—	415.505
	496.572	560.641	314.649	663.514	1.538.804	2.035.376
	3.363.624	—	—	—	—	3.363.624
	409.328	—	—	—	—	409.328
	2.693.178	257.310	478.175	357.862	1.093.347	3.786.525
	14.321	1.530	21.062	12.152	34.744	49.065
	71.822	—	—	—	—	71.822
	507.203	478.818	128.728	316.334	923.880	1.431.083
	2.519.931	—	—	—	—	2.519.931
	15.009.257	7.092.458	3.965.966	11.533.023	22.591.447	37.600.704
	27.965.389	**8.390.757**	**4.908.580**	**12.882.885**	**26.182.222**	**54.147.611**

	Diciembre 2023					
	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$
	356.871	—	—	—	—	356.871
	518.361	566.762	431.076	680.722	1.678.560	2.196.921
	2.286	19	—	—	19	2.305
	—	20.505	3.189	136.908	160.602	160.602
	13.321.660	—	—	—	—	13.321.660
	14.948.078	60.622	595	542	61.759	15.009.837
	157.173	—	—	—	—	157.173
	5.334.095	26.620	—	—	26.620	5.360.715
	873	171	80	320	571	1.444
	1.195.680	2.138.820	2.075.249	3.948.872	8.162.941	9.358.621
	339.305	—	—	—	—	339.305
	23.150	35.619	27.835	14.876	78.330	101.480
	114.728	18.826	10.216	896.044	925.086	1.039.814
	36.312.260	**2.867.964**	**2.548.240**	**5.678.284**	**11.094.488**	**47.406.748**
	(8.346.871)	**5.522.793**	**2.360.340**	**7.204.601**	**15.087.734**	**6.740.863**

Banco de Chile y sus Filiales

Activos	Diciembre 2022			
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses
	MM$	MM$	MM$	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**

Pasivos	Diciembre 2022			
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses
	MM$	MM$	MM$	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

46. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA:

Al 31 de diciembre 2023	Peso Chileno MM$	UF MM$	Reajustable Tipo de Cambio MM$	Dólar Usa MM$
Activos				
Activos financieros	26.148.436	21.213.688	145.584	5.593.508
Activos no financieros	2.024.900	30.487	13.710	344.211
Total Activos	**28.173.336**	**21.244.175**	**159.294**	**5.937.719**
Pasivos				
Pasivos financieros	29.851.084	10.433.590	278	6.018.902
Pasivos no financieros	2.184.491	350.671	721	252.956
Total Pasivos	**32.035.575**	**10.784.261**	**999**	**6.271.858**
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	**(3.702.648)**	**10.780.098**	**145.306**	**(425.394)**

(*) 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 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.

	Peso Colombiano	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizo	Yen Japonés	Yuan Chino	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
	—	42.300	176.380	3.988	18.085	16.225	19.698	53.377.892
	—	23	1.290	1	—	—	38	2.414.660
	—	**42.323**	**177.670**	**3.989**	**18.085**	**16.225**	**19.736**	**55.792.552**
	—	9.951	195.818	291.397	226.389	5.716	729.348	47.762.473
	—	47	3.811	6	12	5	74	2.792.794
	—	**9.998**	**199.629**	**291.403**	**226.401**	**5.721**	**729.422**	**50.555.267**
	—	**32.349**	**(19.438)**	**(287.409)**	**(208.304)**	**10.509**	**(709.650)**	**5.615.419**

	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**

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. La gestión global de riesgos tiene en consideración los diferentes segmentos de negocios atendidos por el Banco, siendo abordada desde una perspectiva integral y diferenciada.

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 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 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, las 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 contribuyen a dar un gobierno efectivo a los principales riesgos de la Corporación, con foco en optimizar la relación riesgo – retorno, asegurando la continuidad de negocios y generando una robusta cultura de riesgo. Identifican potenciales pérdidas derivadas del

incumplimiento de contrapartes, de movimientos de factores de mercado o de la falta de adecuación de procesos, personas o sistemas, contribuyendo de manera integral a la gestión de capital.

Asimismo, gestionan 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.

Ambas Divisiones 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 en su estructura con 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, proponer mejoras continuas a la gestión de riesgos, alineados con los requerimientos normativos y los objetivos del negocio.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios gestiona la estrategia y control de la continuidad en el ámbito operativo y tecnológico, a través de planes y pruebas controladas para reducir el impacto ante eventos disruptivos que puedan afectar al Banco. Adicionalmente, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), con una función independiente encargada de diseñar e implementar un entorno de monitoreo de la adecuada definición e implementación de la estrategia y controles de seguridad de la información y ciberseguridad, así como de la independencia de las funciones de control de la División de Ciberseguridad.

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, la Subgerencia de Gestión Estratégica y la Subgerencia de Ciber Inteligencia y Analítica Avanzada. También la constituyen la Gerencia de Riesgo Tecnológico y la Gerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad y Gestión de Filiales, 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

Los objetivos de este comité son hacer seguimiento y continua revisión del estado de liquidez y de la evolución de las posiciones financieras más relevantes como asimismo de los resultados y de los riesgos de precio y liquidez que se generan. Algunas de sus funciones específicas son, entre otras, la revisión de la propuesta al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo (MAR), el Plan de Financiamiento y la estructura de límites y alertas de los riesgos de precio y liquidez,

revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos (MIR) para su revisión posterior en el Comité de Gestión de Capital y posterior aprobación del Directorio, el diseño de políticas y los procedimientos relacionados con el establecimiento de límites y alertas de riesgo de precio 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.

(ii) Comités de Crédito

El proceso de aprobación crediticia se realiza a través de diferentes comités de crédito, constituidos por profesionales capacitados y con atribuciones suficientes para tomar las decisiones requeridas.

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. 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.

(iii) Comité 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 y aprobar la medición integral de riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito; 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 analizar y acordar las propuestas de las políticas de crédito que serán aprobadas por el Directorio. También este comité revisa y ratifica las aprobaciones de modelos y metodologías de gestión realizadas previamente por el Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos, como asimismo propone la aprobación final al Directorio de los modelos y metodologías regulatorias.

(iv) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

Entre otras funciones, este comité debe velar por el cumplimiento de los principales lineamientos a utilizar para la construcción de modelos; analizar los criterios adoptados y revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios, los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para que su ratificación final; en caso de modelos regulatorios, este Comité se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y posteriormente del Directorio. También está a cargo de realizar seguimiento a la calidad de los modelos internos, de acuerdo a los lineamientos específicos en esa materia, los que también son aprobados en directorio.

(v) Comité de Gestión de Riesgo de Modelo

Tiene como principal función establecer y supervisar el marco de gestión de riesgos de modelos y las metodologías que correspondan a nivel institucional. Entre otras materias, este comité revisa y discute la identificación y evaluación de riesgos de modelos en base a resultados agregados, vela por la actualización del inventario de modelos institucionales y somete a revisión y aprobación del Directorio la Política de Gestión del Riesgo de Modelo.

(vi) Comité Superior de Riesgo Operacional

El Comité Superior de Riesgo Operacional revisa y sanciona cambios necesarios en los procesos, 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 y/o actualización del Marco Normativo relativo a Políticas y Estatutos 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; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas; velar por la solvencia al largo plazo de la organización evitando aquellos factores de riesgo que puedan poner en peligro la continuidad del Banco; 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; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el banco en sus servicios externalizados, entre otros.

(vii) Comité de Riesgo Operacional

El comité está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, 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.

Entre las principales funciones del Comité de Riesgo Operacional están: desarrollar un modelo de gestión integral de riesgo operacional, velar por la implementación y/o actualización del marco normativo, planes e iniciativas de desarrollo del modelo y su difusión en la organización; promover una cultura de gestión del riesgo operacional en todos los niveles del Banco; tomar conocimiento sobre los resultados obtenidos en la medición integral de riesgos de riesgo operacional; revisar el marco de apetito al riesgo operacional; velar por el marco regulatorio vigente en materias que se circunscriben a riesgo operacional; revisar el nivel de exposición al riesgo operacional del Banco y los principales riesgos a los que se encuentra expuesto; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos operacionales y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas según corresponda, así como también sobre las evaluaciones de riesgo operacional; proponer, consensuar y/o priorizar las estrategias para mitigar los principales riesgos operacionales; velar por la solvencia a largo plazo de la organización; velar porque las políticas de Riesgo Operacional estén alineadas a los objetivos y estrategias del Banco; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el banco en sus servicios externalizados, entre otros.

(viii) 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.

Banco de Chile y sus Filiales

(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 para la generación de modelos de riesgo de crédito, abarcando los 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 los criterios IFRS) y pruebas de tensión que son parte del proceso de autoevaluación de patrimonio efectivo del Banco. 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.

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.

Durante el presente año, el Banco mantuvo sin modificaciones el monto de provisiones adicionales constituido.

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, se obtienen los 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. Establece el marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende, respondiendo a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, siendo parte de la transformación digital y contribuyendo 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.

En materias de riesgos relacionados a cambio climático, durante 2023 se lograron avances en las metodologías empleadas para identificar los riesgos relacionados con el factor climático en la cartera. Esto incluye la realización de diversas capacitaciones especializadas en materias de riesgos ESG a ejecutivos de diferentes divisiones, entre ellos ejecutivos de riesgo, fortaleciendo la capacidad del Banco para abordar de manera proactiva estos desafíos emergentes.

Banco de Chile y sus Filiales

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 procedimientos y 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, 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, FOGAPE Reactivación, FOGAPE Chile Apoya y FOGAES.

(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:

- 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 la Gerencia Riesgo de Modelos y Control Interno, 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.

– Riesgo de Modelos y Control Interno, tiene como propósito gestionar los riesgos asociados a modelos y 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.

  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.

  Por su parte, la función de control interno vela por la mantención de un modelo de control alineado con los objetivos de desempeño, financieros y operativos, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas. Lo anterior, tiene como consecuencia asegurar la fiabilidad y transparencia de la información financiera y no financiera generada por el Banco. Para esto se lleva a cabo un proceso periódico de evaluación, basado en los riesgos que pudieran impactar de manera material y que es realizada a través de la evaluación de diseño y eficacia operativa de los controles identificados y así poder dar cumplimiento a los objetivos de operación, información y cumplimiento.

– 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.

– 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.

Banco de Chile y sus Filiales

(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 situación 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, mediante el empleo de robustas herramientas de gestión. 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 2023 y 2022 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 2023:

	Chile	Estados Unidos	Inglaterra	Brasil	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos Financieros						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.536.512	811.198	27.492	9	89.437	2.464.648
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados						
Contratos de Derivados Financieros						
Forwards (*)	129.596	13.712	27.450	—	41.717	212.475
Swaps (**)	739.444	59.478	856.718	—	162.515	1.818.155
Opciones Call	1.939	248	955	—	293	3.435
Opciones Put	542	70	654	—	45	1.311
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	871.521	73.508	885.777	—	204.570	2.035.376
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	3.027.313	—	—	—	—	3.027.313
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	336.311	—	—	—	—	336.311
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	3.363.624	—	—	—	—	3.363.624
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	405.752	—	—	—	—	405.752
Instrumentos de patrimonio	2.058	485	—	—	—	2.543
Otros	844	145	—	—	44	1.033
Subtotal	408.654	630	—	—	44	409.328
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.837.652	—	—	—	—	1.837.652
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.741.665	—	—	—	—	1.741.665
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	207.208	—	—	—	207.208
Subtotal	3.579.317	207.208	—	—	—	3.786.525
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	11.975	18.712	—	18.378	49.065
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	11.975	18.712	-	18.378	49.065
Activos Financieros a costo amortizado						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	71.822	—	—	—	—	71.822
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	1.431.141	—	—	—	—	1.431.141
Deterioro	(58)	—	—	—	—	(58)
Subtotal	1.431.083	—	—	—	—	1.431.083
Adeudado por Bancos						
Banco Central de Chile	2.100.933	—	—	—	—	2.100.933
Bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior(***)	—	—	436	205.362	213.200	418.998
Subtotal	2.100.933	—	436	205.362	213.200	2.519.931
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes						
Colocaciones comerciales	19.969.857	—	—	—	21.257	19.991.114
Colocaciones para vivienda	12.303.154	—	—	—	—	12.303.154
Colocaciones de consumo	5.306.436	—	—	—	—	5.306.436
Subtotal	37.579.447	—	—	—	21.257	37.600.704

(*) Otros incluye: Francia $33.034 millones y España $7 millones.

(**) Otros incluye: Francia $38.199 millones y España $31.881 millones.

(***) Otros incluye: China $109.229 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	590.426	—	—	1.874.222	—
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de Derivados financieros					
Forwards	—	—	—	124.644	15.853
Swaps	—	—	243	1.739.380	2.610
Opciones Call	—	—	—	1.899	422
Opciones Put	—	—	—	809	277
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	243	1.866.732	19.162
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	2.799.442	227.871	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	336.311	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	2.799.442	227.871	—	336.311	—
Otros instrumentos financieros					
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	405.752	—
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	2.543	—
Otros	—	—	—	1.033	—
Subtotal	—	—	—	409.328	—
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	473.642	1.364.010	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.457.305	17.791
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	207.208	—
Subtotal	473.642	1.364.010	—	1.664.513	17.791
Contratos de Derivados de Cobertura Contable					
Forwards	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	49.065	—
Opciones Call	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	49.065	—
Activos Financieros a costo amortizado (*)					
Derechos por pactos de retroventa	—	—	—	54.329	—
Instrumentos financieros de deuda					
Del Estado y Banco Central de Chile	507.261	923.880	—	—	—
Deterioro	(21)	(37)	—	—	—
Subtotal	507.240	923.843	—	—	—
Adeudado por Bancos					
Banco Central de Chile	2.100.933	—	—	—	—
Bancos del país	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	418.998	—
Subtotal	2.100.933	—	—	418.998	—

(*) 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$
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.464.648
6.396	132	1.834	3.529	3	1.074	1.589	57.421	—	212.475
10.797	—	15.664	3.848	2.609	24.116	14.914	3.974	—	1.818.155
252	—	—	834	—	—	—	28	—	3.435
212	—	—	—	—	—	—	13	—	1.311
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17.657	132	17.498	8.211	2.612	25.190	16.503	61.436	—	2.035.376
—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.027.313
—	—	—	—	—	—	—	—	—	336.311
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.363.624
—	—	—	—	—	—	—	—	—	405.752
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.543
—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.033
—	—	—	—	—	—	—	—	—	409.328
—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.837.652
—	—	12.507	7.277	—	4.837	—	—	241.948	1.741.665
—	—	—	—	—	—	—	—	—	207.208
—	—	12.507	7.277	—	4.837	—	—	241.948	3.786.525
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.065
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.065
—	—	—	—	—	—	—	15.189	2.304	71.822
—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.431.141
—	—	—	—	—	—	—	—	—	(58)
—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.431.083
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.100.933
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	418.998
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.519.931

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 2022:

	Chile	Estados Unidos
	MM$	MM$
Activos Financieros		
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.448.441	1.227.305
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de Derivados Financieros		
Forwards (*)	315.527	38.355
Swaps(**)	1.037.521	32.161
Opciones Call	2.321	—
Opciones Put	2.758	—
Futuros	—	—
Subtotal	1.358.127	70.516
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	3.059.292	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	374.453	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Subtotal	3.433.745	—
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	250.337	—
Instrumentos de patrimonio	2.357	3.261
Otros	763	522
Subtotal	253.457	3.783
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	1.540.908	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	167.627
Subtotal	3.799.765	167.627
Contratos de derivados financieros para cobertura contable		
Forwards	—	—
Swaps	118	18.368
Opciones Call	—	—
Opciones Put	—	—
Futuros	—	—
Subtotal	118	18.368
Activos Financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	54.061	—
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y del 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(***)	—	—
Subtotal	1.801.100	—
Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes		
Colocaciones comerciales	20.256.166	—
Colocaciones para vivienda	11.416.154	—
Colocaciones de consumo	4.992.940	—
Subtotal	36.665.260	—

(*) Otros incluye: Francia $92.885 millones y España $18.923 millones.
(**) Otros incluye: Francia $62.731 millones y España $45.189 millones.
(***) Otros incluye: China $65.362 millones.

	Inglaterra	Brasil	Otros	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$
	24.982	8	64.148	2.764.884
	91.832	—	119.659	565.373
	1.095.040	—	224.855	2.389.577
	—	—	—	2.321
	—	—	—	2.758
	—	—	—	—
	1.186.872	—	344.514	2.960.029
	—	—	—	3.059.292
	—	—	—	374.453
	—	—	—	—
	—	—	—	3.433.745
	—	—	—	250.337
	—	—	—	5.618
	—	—	85	1.370
	—	—	85	257.325
	—	—	—	2.258.857
	—	—	—	1.540.908
	—	—	—	167.627
	—	—	—	3.967.392
	—	—	—	—
	8.142	—	449	27.077
	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—
	8.142	—	449	27.077
	—	—	—	54.061
	—	—	—	902.355
	—	—	—	902.355
	—	—	—	1.801.100
	—	—	—	—
	18.679	182.320	172.693	373.692
	18.679	182.320	172.693	2.174.792
	—	—	29.544	20.285.710
	—	—	—	11.416.154
	—	—	—	4.992.940
	—	—	29.544	36.694.804

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	3.014.768	44.524	—	—	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	374.453	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—
Subtotal	3.014.768	44.524	—	374.453	—
Otros instrumentos financieros					
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	250.337	—
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	5.618	—
Otros	—	—	—	1.370	—
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
—	—	—	—	—	—	—	—	—	250.337
—	—	—	—	—	—	—	—	—	5.618
—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.370
—	—	—	—	—	—	—	—	—	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

(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 246.063 garantías constituidas al 31 de diciembre 2023 (244.033 en diciembre 2022) 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 2023	Colocaciones MM$	Hipotecas MM$	Prendas MM$	Valores mobiliarios MM$	Warrants MM$	Total MM$
Corporaciones	15.149.334	4.157.394	204.423	610.957	3.503	4.976.277
Pymes	4.841.780	3.330.145	16.097	10.464	—	3.356.706
Consumo	5.306.436	363.923	607	2.633	—	367.163
Vivienda	12.303.154	10.510.587	125	301	—	10.511.013
Total	**37.600.704**	**18.362.049**	**221.252**	**624.355**	**3.503**	**19.211.159**

		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**

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 2023 y 2022 es de $140.371 millones y $110.686 millones, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de $459.858 millones y $325.079 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 MM$	30 a 59 días MM$	60 a 89 días MM$	más de 90 días MM$
Diciembre 2023	729.515	201.364	65.003	—
Diciembre 2022	622.379	157.852	46.762	—

(*) 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 $21.396 millones y $10.149 millones al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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	2023 MM$	2022 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	445.462	381.171
Colocaciones para vivienda	266.920	251.380
Colocaciones de consumo	306.632	258.434
Subtotal	1.019.014	890.985
Total activos financieros renegociados	**1.019.014**	**890.985**

(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 N° 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 2023 MM$	Diciembre 2022 MM$
Deuda total relacionados	476.459	960.640
Patrimonio efectivo consolidado	6.578.584	6.373.416
% uso de límite	7,24%	15,07%

(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 Reporte de Acceso al Mercado o 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 2023 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
Máximo	1.858	4.180	Máximo	994
Mínimo	(1.359)	917	Mínimo	-131
Promedio	347	2.375	Promedio	387

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 2023 es el siguiente:

	Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS$
Máximo	2.359
Mínimo	477
Promedio	1.251

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 2023 se muestran a continuación

Banco de Chile y sus Filiales

	Activos Líquidos/ Fondeo Neto < 30 días	Pasivos > 1 año/ Activos > 1 año	Depósitos/ Colocaciones
Máximo	228%	101%	66%
Mínimo	147%	89%	63%
Promedio	188%	94%	64%

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 2023 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	0,20	0,11	0,20
Mínimo	(0,36)	(0,32)	0,05
Promedio	(0,11)	(0,15)	0,14
Límite Normativo	N/A	N/A	1,0

Los descalces de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

Moneda Consolidada	Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2023 Base Contractual MM$			
	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	7.451.342	10.025.598	11.358.013	14.885.569
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	18.521.274	20.729.699	24.705.312	29.572.694
Descalce	**11.069.932**	**10.704.101**	**13.347.299**	**14.687.125**

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	1.626.253	1.940.382	1.977.205	2.202.851
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.847.205	3.088.720	3.605.349	4.188.405
Descalce	**1.220.952**	**1.148.338**	**1.628.144**	**1.985.554**
Límites:				
Una vez el capital			5.175.878	
Margen disponible			**3.547.734**	

(*) En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $3.547.734.515.499.

Moneda Consolidada	Estado Trimestral de Situación Individual de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2023 Base Ajustada MM$			
	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	7.212.899	9.484.396	10.274.614	12.835.250
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	8.783.153	9.584.013	11.078.718	13.602.290
Descalce	**1.570.254**	**99.617**	**804.104**	**767.040**

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	1.580.416	1.831.846	1.697.506	1.615.215
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.890.932	2.044.398	2.418.213	2.883.055
Descalce	**310.516**	**212.552**	**720.707**	**1.267.840**
Límites:				
Una vez el capital			5.175.878	
Margen disponible			**4.455.171**	

(*) En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.455.172.085.877.

Banco de Chile y sus Filiales

Moneda Consolidada	Estado Trimestral de Situación Consolidado de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2023 Base Contractual MM$			
	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	8.219.299	10.802.541	12.160.473	15.703.453
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	19.142.529	21.350.955	25.326.568	30.194.109
Descalce	**10.923.230**	**10.548.414**	**13.166.095**	**14.490.656**

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	1.626.308	1.940.437	1.977.260	2.202.906
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.847.205	3.088.720	3.605.349	4.188.460
Descalce	**1.220.897**	**1.148.283**	**1.628.089**	**1.985.554**
Límites:				
Una vez el capital			5.175.878	
Margen disponible			**3.547.789**	

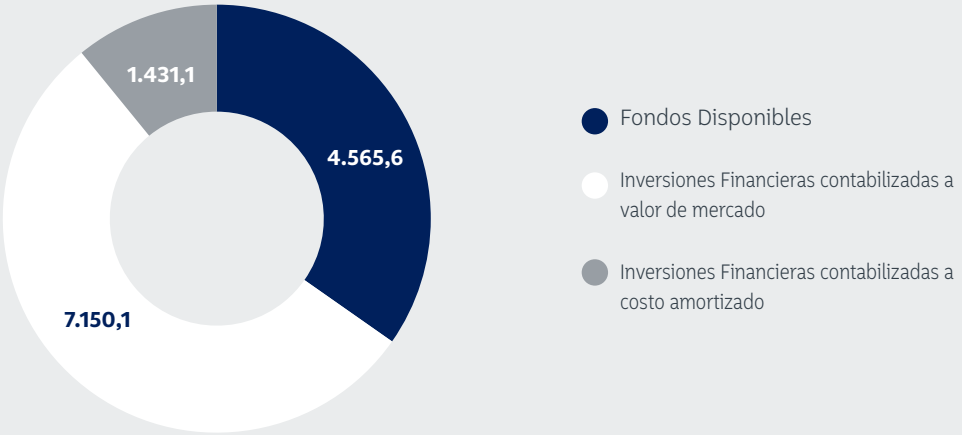
(*) En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $3.547.789.431.676.

Moneda Consolidada	Estado Trimestral de Situación Consolidado de Liquidez Al 31 de Diciembre de 2023 Base Ajustada MM$			
	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	7.980.856	10.261.339	11.077.074	13.653.134
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.404.409	10.205.269	11.699.974	14.223.706
Descalce	**1.423.553**	**(56.070)**	**622.900**	**570.572**

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	1.580.471	1.831.901	1.697.561	1.615.270
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.890.932	2.044.398	2.418.213	2.883.110
Descalce	**310.461**	**212.497**	**720.652**	**1.267.840**
Límites:				
Una vez el capital			5.175.878	
Margen disponible			**4.455.226**	

(*) En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.455.227.002.053.

Activos Líquidos Balance Consolidado al 31 de diciembre de 2023, cifras en MMM$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 31 de diciembre de 2023.

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 1 vez (100%) el indicador de LCR, mientras que para el segundo la exigencia del límite es 0,7 veces (70%) el indicador de NSFR. La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2023 se muestran a continuación:

459

	LCR	NSFR
Máximo	3,43	1,37
Mínimo	2,42	1,27
Promedio	3,01	1,33
Límite Normativo	1,0	0,7 (*)

(*) Por disposición transitoria del Banco Central de Chile, en el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras, éste límite 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 2023 y 2022, 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 2023							
Operaciones con liquidación en curso	356.871	—	—	—	—	—	356.871
Derivados con liquidación por entrega	449.301	883.862	946.696	1.138.243	738.806	1.481.105	5.638.013
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.321.660	—	—	—	—	—	13.321.660
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.432.630	3.515.344	1.517.789	66.062	595	542	15.532.962
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	156.846	158	—	—	—	—	157.004
Obligaciones con bancos	44.475	65.210	5.079.495	157.383	—	—	5.346.563
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	55.897	196.986	1.097.658	2.537.939	2.351.864	4.422.665	10.663.009
Otras obligaciones financieras	338.891	—	24	—	—	—	338.915
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.006	—	46.575	95.774	85.615	1.146.822	1.377.792
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.159.577	4.661.560	8.688.237	3.995.401	3.176.880	7.051.134	52.732.789
Derivados con liquidación por compensación	339.148	339.427	1.033.954	1.245.586	964.056	1.879.807	5.801.978

	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

(b) Riesgo de 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.

461

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2023 se ilustran en la siguiente tabla

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día MM$
Máximo	3.909
Mínimo	796
Promedio	2.172

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 2023 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre MM$
Máximo	286.176
Mínimo	178.417
Promedio	248.157

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 RMLB), 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 como varia su valor, de acuerdo a las fluctuaciones de tasas que están definidas por los escenarios entregados por la normativa. 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, NII y EVE respectivamente, 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 2023							
Efectivo y depósitos en bancos	2.441.580	—	—	—	—	—	2.441.580
Operaciones con liquidación en curso	403.734	—	—	—	—	—	403.734
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	282.697	748.488	1.864.717	461.590	270.129	157.313	3.784.934
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	773	5.738	208.234	328.274	531.229	929.754	2.004.002
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	74.796	—	—	—	—	—	74.796
Instrumentos financieros de deuda	—	9.012	530.044	503.956	159.932	312.570	1.515.514
Adeudado por bancos	2.216.985	74.312	233.533	—	—	—	2.524.830
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.464.339	2.859.489	8.212.594	9.064.150	5.082.957	14.106.472	44.790.001
Total activos	**10.884.904**	**3.697.039**	**11.049.122**	**10.357.970**	**6.044.247**	**15.506.109**	**57.539.391**

	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**

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 2023							
Operaciones con liquidación en curso	317.056	—	—	—	—	—	317.056
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.508	1.777	179.604	319.178	498.973	1.245.545	2.246.585
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.352.234	—	—	—	—	—	13.352.234
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.432.630	3.515.344	1.517.789	66.062	595	542	15.532.962
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	10.450	—	—	—	—	—	10.450
Obligaciones con bancos	44.475	65.210	5.079.495	157.383	—	—	5.346.563
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	55.897	196.986	1.097.658	2.537.939	2.351.864	4.422.665	10.663.009
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.006	—	46.575	95.774	85.615	1.146.822	1.377.792
Otros pasivos	338.891	—	24	—	—	—	338.915
Total pasivos	**24.556.147**	**3.779.317**	**7.921.145**	**3.176.336**	**2.937.047**	**6.815.574**	**49.185.566**

	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 (*)	13.442	170.745	1.349.567	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	**24.406.313**	**3.268.550**	**3.828.888**	**7.193.068**	**2.978.617**	**6.759.591**	**48.435.027**

(*) 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.

465

Para cumplir con la NIIF 9, 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 período 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 período 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 SOFR Derivados (pb)	Spread USD On/ Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	31	186	101	553	(7)	17
Mayor a 1 año	8	101	107	199	(18)	8

pb: puntos base.

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 31 de diciembre de 2023, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Libro de Negociación	MM$	
Tasas de Interés CLP		(11.113)
Derivados	(1.467)	
Instrumentos de Deuda	(9.645)	
Tasa de Interés CLF		(12.073)
Derivados	(1.619)	
Instrumentos de Deuda	(10.454)	
Tasas de interés US$ offshore		(34)
Spread tasas de interés US$ doméstica/offshore + basis		92
Total Tasa de Interés		**(23.128)**
Total Spread Bancario		**(629)**
Total Tipo de Cambio y Opciones FX		**(168)**
Total		**(23.925)**

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por $23.925 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 2023, 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	(167.484)
Impacto por Shock en Spreads	(4.700)
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	**(172.183)**

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 SOFR Derivados	Spread USD On/Off Derivados
	(pb)	(pb)	(pb)	(pb)
Menor a 1 año	245	685	12	45
Mayor a 1 año	132	238	38	21

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 31 de diciembre de 2023, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI	
	MM$
Instrumentos de Deuda CLP	(39.477)
Instrumentos de Deuda CLF	(56.968)
Tasas de interés US$ offshore	(5.217)
Spread tasas de interés US$ doméstica/ offshore+basis	—
Spread Bancario	(6.076)
Spread Corporativo	(22.474)
Total	**(130.212)**

El escenario modelado para el Portafolio FVTOCI generaría impactos potenciales en cuentas patrimoniales por $130.212 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 mayores 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 en CLF mayores a 1 año y por el spread corporativo simulado. 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 e inflación.

Banco de Chile y sus Filiales

(4) Otra Información relacionada con Riesgos Financieros:

(a) Implementación de nuevas tasas de referencia en moneda extranjera:

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 dejaron de publicarse las tasas Libor en monedas diferentes al US$, a partir del 01-01-2022 se dejaron de cursar nuevas operaciones en base Libor y se informó que desde el 30-06-2023 dejarán de publicarse las Libor en US$. Producto de lo anterior, se recomendó utilizar las US$ Libor publicadas solo en contratos vigentes al 31-12-2021 y hasta la última fecha de publicación de ésta.

Dado 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 con vencimiento posterior a junio 2023, en proceso.

(b) Publicación FCA del 03 de abril de 2023:

En noviembre de 2022 la FCA anunció una consulta sobre la posibilidad de continuar con la publicación de las tasas LIBOR sintéticos USD de 1, 3 y 6 meses después del cese del panel LIBOR definido para el 30 de junio de 2023.

A partir de la consulta, el 03 de abril de 2023 la FCA ha anunciado que requerirá que el panel LIBOR continúe la publicación de los ajustes de tasa Libor de 1, 3 y 6 meses utilizando una metodología 'sintética' no representativa.

Asimismo, la FCA tiene la intención de dejar de publicar los ajustes sintéticos el 30 de septiembre de 2024, sin embargo, tendrá en cuenta cualquier imprevisto y eventos materiales.

(c) 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos por contratos de derivados financieros	2.084.441	2.987.106	(929.115)	(1.014.141)	(816.457)	(1.508.710)	(160.133)	(180.863)	178.736	283.392
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.357.523	3.324.498	(929.115)	(1.014.141)	(816.457)	(1.508.710)	(294.409)	(302.571)	317.542	499.076

(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.

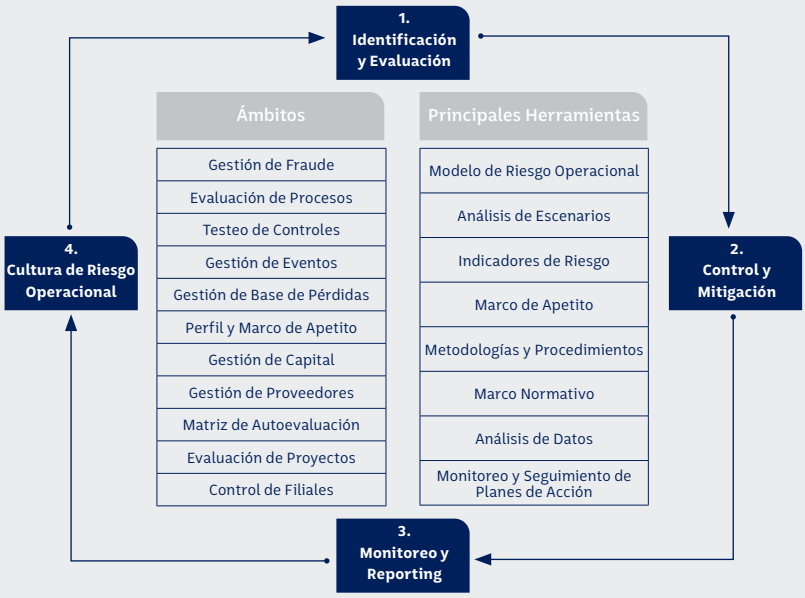
Para afrontar este riesgo, el Banco ha definido un Marco Normativo y una estructura de gobierno acorde al volumen y complejidad de sus actividades. La gestión de este riesgo es administrada por la División de Riesgo de Crédito Minorista y Control Global de Riesgos, por medio del establecimiento de una 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 modelo de gestión integral basado en cuatro procesos principales que permiten asegurar un adecuado ambiente de control en la organización.

Estos procesos se implementan en los distintos ámbitos de acción de Riesgo Operacional, utilizando diversas herramientas de gestión y control.

Modelo Integral de Gestión de Riesgo Operacional



Los procesos mencionados corresponden a:

1. **Identificación y Evaluación:** En Banco de Chile, este proceso considera factores internos y externos, lo que permite entender de mejor forma el riesgo operacional, y así asignar los recursos y definir estrategias de manera eficiente y eficaz.

   El Banco promueve el uso de metodologías y procedimientos con el objetivo de garantizar una adecuada identificación y evaluación de estos riesgos, tanto inherentes como residuales. Éstas son ejecutadas con una frecuencia que permite conocer los riesgos operacionales de forma oportuna.

2. **Control y Mitigación:** Determinación de los niveles de riesgo aceptables y de las acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles. Este proceso tiene como objetivo mantener en niveles adecuados el riesgo.

   Banco de Chile ejecutará un conjunto de herramientas de control y mitigación en los diferentes ámbitos de gestión, que permitirán alertar desviaciones en la exposición al riesgo operacional, donde se evaluarán medidas de mitigación para solucionarlos.

3. **Monitoreo y Reporting:** Este proceso tiene como objetivo garantizar el seguimiento de los principales riesgos y poner en conocimiento a las distintas partes interesadas.

En Banco de Chile, el monitoreo y reporting, considerará información relacionada con los distintos ámbitos de gestión. En caso de ser necesario, los resultados de las actividades de monitoreo, serán incluidos en las instancias de gobierno pertinentes.

4. **Cultura de Riesgo Operacional:** La Gerencia de Riesgo Operacional planifica programas de cultura de riesgo operacional, destinados a concientizar y formar a los colaboradores del Banco, en la identificación de riesgos, efectividad de controles y detección de eventos en sus actividades normales de operación, con el objeto de que cada colaborador contribuya a disminuir la ocurrencia de eventos de riesgo y mitigar su impacto en el negocio. Lo anterior podrá ser efectuado en coordinación con las distintas unidades organizacionales según sea necesario.

Adicionalmente la gestión integral de Riesgo Operacional considera los siguientes ámbitos:

- Gestión de Fraude
- Evaluación de Procesos
- Testeo de Controles
- Gestión de Eventos
- Gestión de base de pérdidas
- Perfil y Marco de Apetito al Riesgo
- Gestión de Capital por Riesgo Operacional
- Gestión de proveedores
- Matriz de Autoevaluación
- Evaluación de riesgo operacional para proyectos
- Control de Filiales

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. Cada uno de los ámbitos se basa en un proceso de identificación, evaluación y mitigación de riesgos, se hayan o no materializado, y que pueden dar origen a la definición de planes de acción o indicadores que permiten realizar un monitoreo adecuado de cada riesgo. De este modo, Banco de Chile y sus Filiales, aseguran un entorno adecuado para la gestión del riesgo operacional.

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 2023 y 2022:

	Diciembre 2023			Diciembre 2022		
	Pérdida Bruta MM$	Recuperaciones MM$	Pérdida Neta MM$	Pérdida Bruta MM$	Recuperaciones MM$	Pérdida Neta MM$
Fraude interno	222	(14)	208	77	(7)	70
Fraude externo	26.969	(8.918)	18.051	16.197	(5.806)	10.391
Prácticas laborales y seguridad en el puesto de negocio	3.034	—	3.034	1.391	(3)	1.388
Clientes, productos y prácticas de negocio	1.169	—	1.169	1.082	—	1.082
Daños a activos físicos	1.208	(161)	1.047	527	(3)	524
Interrupción del negocio y fallos en sistema	951	—	951	175	—	175
Ejecución, entrega y gestión de procesos	3.182	(609)	2.573	4.691	(425)	4.266
Total	**36.735**	**(9.702)**	**27.033**	**24.140**	**(6.244)**	**17.896**

Banco de Chile y sus Filiales

Ciberseguridad

La Gerencia de Ingeniería de Ciberseguridad 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 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 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. 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. Por otra parte, la Subgerencia de Aseguramiento de Ciberseguridad 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. Finalmente, la Unidad de Ciber Inteligencia y Analítica Avanzada, tiene como objetivo el obtener, analizar y procesar información oportuna respecto de amenazas, para proveer ciber inteligencia y facilitar así la toma de decisiones dentro de la corporación, a fin de mantenerla segura, protegida y resiliente.

Continuidad de Negocios:

El Banco en la gestión para el cumplimiento con los objetivos relacionados a la entrega del servicio de atención a sus clientes, cuenta con la Gerencia de Continuidad de Negocios, responsable de gestionar la preparación constante para el resguardo de la operación de los productos y servicios críticos ante situaciones que podrían afectar la continuidad de la organización o del país.

En complemento de lo anterior, la Gerencia de Continuidad de Negocios define el marco global y normativo establecido en la Política y Norma, desarrollando un consistente Plan de Continuidad para el Banco y sus Filiales, con el objetivo de gestionar la estrategia y control de la continuidad de negocios en las líneas operativas y tecnológicas, manteniendo planes de operación alterna, pruebas controladas y de simulación 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 asociados a esta materia. Adicionalmente, diseña e implementa controles independientes, a través del Rol del Oficial de Seguridad de la Información (ISO).

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 en ámbitos operativos y tecnológicos, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del Business Continuity Management (BCM).

- **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 (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 e integración al 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 gestión y control continuo 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.

- **Control de Ciberseguridad:** Diseñar e implementar controles independientes mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información y ciberseguridad del Banco.

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.

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 objetivos internos, que sustente tanto la estrategia de negocios tanto en escenarios normales como 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 2023, 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 aprobados por el Directorio, 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 2023, no se activó ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital. En este sentido, 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.

Banco de Chile y sus Filiales

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. 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 pueden ser definidos como atípicos y estar sujetos a supervisión más exhaustiva, así como a requerimientos patrimoniales adicionales (Pilar 2) entre otros.

Con fecha 31 de marzo de 2023, la CMF ratificó la característica de banco de importancia sistémica de Banco de Chile, confirmando un colchón sistémico de 1,25% para la entidad, con la gradualidad definida por la normativa. Asimismo, en base a las conclusiones del proceso de autoevaluación de capital del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, la CMF no estableció cargos adicionales de capital por Pilar 2 para el Banco.

Con fecha 23 de mayo de 2023, el Banco Central informó que su consejo acordó activar el requerimiento de capital contra cíclico para la industria bancaria local, equivalente a 0,5% de los activos ponderados por riesgo de las instituciones bancarias, exigible en el plazo de un año.

Con fecha 17 de enero de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informó que, como resultado del proceso de supervisión resolvió aplicar requerimientos patrimoniales adicionales de Pilar 2 de 0,5% para Banco de Chile en un plazo de implementación de cuatro años. Este requerimiento deberá constituirse en un 25% a más tardar el 30 de junio de 2024. Los montos restantes para cada uno de los tres años siguientes, se ajustarán de acuerdo con el resultado de la evaluación anual de la Suficiencia Patrimonial que realice la CMF, tomando en consideración las eventuales modificaciones que se efectúen al cargo total adicional aplicable al banco. Asimismo, este requerimiento deberá ser reconocido al menos, en un 56,3% con capital básico. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros el banco presenta una holgura en el índice de capital básico de un 8,61% en relación a los requerimientos exigidos, superando el cargo adicional antes mencionado.

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, 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.

A continuación, se presenta información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital:

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III Descripción del ítem	Consolidado local y global Dic-2023 MM$	Consolidado local y global Dic-2022 MM$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	55.792.552	55.255.362
2	Inversión en filiales que no se consolidan	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	168.765	165.833
4	Equivalentes de crédito derivados	886.789	1.276.512
4.1	Contratos de derivados financieros	2.084.441	2.987.106
5	Créditos contingentes	2.827.120	2.756.396
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**	**57.253.255**	**56.135.331**
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	31.887.173	30.657.020
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	1.693.317	1.365.367
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	4.110.324	3.630.835
11.a	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)**	**37.690.814**	**35.653.222**
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	37.690.814	35.653.222
12	Patrimonio de los propietarios	5.237.283	4.858.325
13	Interés no controlador	2	2
14	Goodwill	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	—	—
16	**= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)**	**5.237.285**	**4.858.327**
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	60.992	18.940
18	**= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)**	**5.176.293**	**4.839.387**
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	—	178.266
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)**	**—**	**178.266**
25	**= (18+24) Capital nivel 1**	**5.176.293**	**5.017.653**
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	398.590	383.213
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	1.003.701	972.550
28	**= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)**	**1.402.291**	**1.355.763**
29	Descuentos aplicados al T2	—	—
30	**= (28-29) Capital nivel 2 (T2)**	**1.402.291**	**1.355.763**
31	**= (25+30) Patrimonio efectivo**	**6.578.584**	**6.373.416**
32	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación**	**706.706**	**445.669**
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**	**235.569**	**111.417**
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-2023 %	Consolidado local y global Diciembre-2022 %
Indicador de apalancamiento	9,04%	8,62%
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	3%	3%
Indicador de capital básico	13,73%	13,57%
Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	5,13%	4,81%
Déficit de colchones de capital	0%	0%
Indicador de capital nivel 1	13,73%	14,07%
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6%	6%
Indicador de patrimonio efectivo	17,45%	17,88%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,63%	8,31%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	8%	8%
Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	10,50%	9,56%
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%	1,25%
Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	19,16%	20,02%
Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico	0%	3,68%
Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR	0%	0,50%

49. HECHOS POSTERIORES:

(a) Con fecha 15 de enero de 2024 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 EZ, por un monto total de UF 3.100.000, con vencimiento el día 1 de mayo de 2028 y a una tasa promedio de colocación de 3,72%.

(b) Con fecha 16 de enero de 2024 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 EZ, por un monto total de UF 900.000, con vencimiento el día 1 de mayo de 2028 y a una tasa promedio de colocación de 3,72%.

(c) Con fecha 25 de enero de 2024, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 28 de marzo de 2024 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023:

a) 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 2022 y noviembre de 2023, ascendente a la suma de $223.719.568.421, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

b) Del saldo resultante, distribuir en forma de dividendo un 80% de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de $8,07716286860 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propone la distribución como dividendo del 65,6% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023.

Los Estados Financieros Consolidados de Banco de Chile correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados por el Directorio el día 25 de enero de 2024.

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 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados.

Héctor Hernández G.
Gerente de Contabilidad

Eduardo Ebensperger O.
Gerente General

9

Acerca
de esta Memoria

Banco de Chile | 130 años

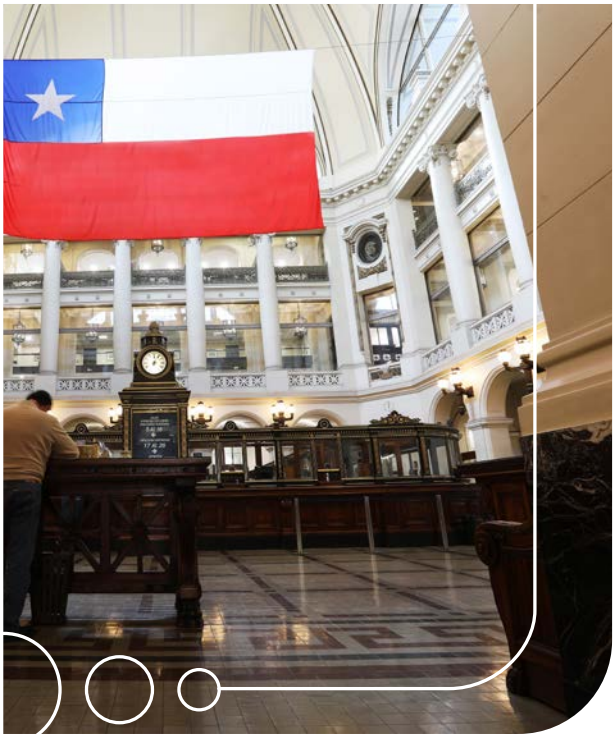
Acerca de esta Memoria

En esta Memoria Anual, Banco de Chile presenta su gestión en indicadores financieros y de sostenibilidad, para lo cual incorpora como referencia los requerimientos establecidos en la Norma de Carácter General Nº 461 (NCG 461) de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y abarca el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023. Esta Memoria atiende a los diferentes segmentos de clientes, pero exceptúa a sus filiales a no ser que se indique lo contrario.

Asimismo, incorpora indicadores de la industria de acuerdo al estándar Sustainability Accounting Standards (SASB), así como también las directrices de la versión actualizada de los estándares Global Reporting Initiative (GRI), ambos de carácter internacional.

480

GRI
2-2
2-3
2-4



La esencia de este reporte integrado radica en el propósito de Banco de Chile de presentar su desempeño económico-financiero en armonía con las gestiones Ambientales, Sociales y de Gobernanza del negocio, en el marco de una estrategia integral que busca la creación de valor de largo plazo para sus distintos grupos de interés: colaboradores, clientes, proveedores, inversionistas, accionistas y la comunidad en general. Toda actualización de la información ha sido explícitamente señalada en el contendio de esta Memoria Anual.

Finalmente, se muestran los avances que ha tenido la Corporación en el cumplimiento de los Diez Principios de Pacto Global, iniciativa de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) a la que el Banco adhirió en 2017, y que enfatiza principios transversales y globales como los derechos humanos, las relaciones laborales, el medio ambiente y la lucha contra la corrupción.

Materialidad

En 2022 Banco de Chile realizó un trabajo de identificación de aquellos potenciales impactos positivos o negativos de la Organización relevantes de gestionar y que para este proceso de reportabilidad han sido calibrados según las prioridades de estos temas durante 2023.

En vista del interés del sector financiero en los temas de sostenibilidad, se han generado diferencias entre la materialidad financiera (que usan los inversionistas) y la materialidad de impacto (que nace a partir de las expectativas de un grupo de stakeholders más amplio). Considerando este escenario, Banco de Chile realizará durante 2024 un ejercicio de "doble materialidad" como buena práctica para la Organización.

Validación de temas materiales

Para la materialidad de este año, se consideró la revisión de los temas relevantes reportados el año pasado y a través de entrevistas internas se validaron los temas materiales para 2023. De este proceso no hubo cambios en el listado existente (tabla a continuación). Adicionalmente, la Alta Gerencia del Banco calificó en una escala de relevancia (1 a 5 puntos) estos temas, lo que permitió priorizar y calibrar el nivel de importancia para la Organización durante 2023.

Gobernanza	
1	Ética y conducta corporativa
2	Rentabilidad, eficiencia y crecimiento
Social	
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
Ambiental	
12	Finanzas sostenibles
13	Ecoeficiencia operacional

481

GRI
3-1
3-2
3-3

Cumplimiento
de los principios sobre calidad de la información

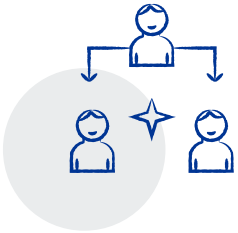
La elaboración del presente documento fue liderada por la Gerencia de Relaciones Institucionales y Políticas Públicas en conjunto con la Gerencia de Asuntos Corporativos y Desarrollo Sostenible. Esta colaboración tiene por objeto el cuidado de la claridad, precisión, periodicidad, equilibrio, comparabilidad y verificabilidad de la información presentada. Además, se contó con la asesoría externa de PwC, especializada en los requerimientos de la NCG 461 y de estándares SASB y 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

Ximena Lewis Castro
Subgerente de Sostenibilidad
Correo: sostenibilidad@bancochile.cl



Indicadores

Índice CMF

TEMA	CONTENIDO				CAPÍTULO	PÁGINA
1. Índice de contenidos					ACERCA DE ESTA MEMORIA	483
2. Perfil de la Entidad	2.1 Misión, visión, propósito y valores				QUIÉNES SOMOS	15, 188
	2.2 Información histórica				QUIÉNES SOMOS	26
	2.3 Propiedad	2.3.1. Situación de control			QUIÉNES SOMOS	28, 29
		2.3.2 Cambios importantes en la propiedad o control			QUIÉNES SOMOS	28
		2.3.3 Identificación de socios o accionistas mayoritarios			QUIÉNES SOMOS	28, 29
		2.3.4 Acciones, sus características y derechos	i. Descripción de las series de acciones		QUIÉNES SOMOS	30
			ii. Política de dividendos: Se deberá explicar la política de reparto de dividendos y/o utilidades, según corresponda, que pretende seguir la administración de la entidad para los próximos 2 años		QUIÉNES SOMOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS	32, 287
			iii. Información estadística	a. Dividendos	QUIÉNES SOMOS	32
				b. Transacciones en bolsas	QUIÉNES SOMOS	30, 31
				c. Número de accionistas	QUIÉNES SOMOS	28
		2.3.5 Otros valores			QUIÉNES SOMOS	33
3. Gobierno Corporativo	3.1 Marco de Gobernanza		i. Cómo la entidad busca garantizar y evalúa el buen funcionamiento de su gobierno corporativo		QUIÉNES SOMOS	51, 70, 80-85
			ii. Cómo la entidad integra un enfoque de sostenibilidad en sus negocios		QUIÉNES SOMOS	57
			iii. Cómo la entidad detecta y gestiona los conflictos de interés que enfrenta		QUIÉNES SOMOS	70, 80-84
			iv. Cómo la entidad se ocupa y aborda los intereses de sus principales grupos de interés		QUIÉNES SOMOS	23
			v. Cómo la entidad promueve y facilita la innovación		COMUNIDAD	222, 223
			vi. Cómo la entidad detecta y reduce barreras organizacionales, sociales o culturales		TRABAJADORES	182
			vii. Cómo la entidad identifica la diversidad de capacidades, conocimientos		TRABAJADORES	177, 182
			Organigrama estructura organizacional		QUIÉNES SOMOS	52, 53
	3.2 Directorio		i. La identificación de cada uno de sus integrantes		QUIÉNES SOMOS	58, 60-63
			ii. Ingresos del Directorio		QUIÉNES SOMOS	58
			iii. Contratación de expertos		QUIÉNES SOMOS	58
			iv. Una matriz de conocimientos, habilidades y experiencia de los miembros del Directorio		QUIÉNES SOMOS	59-63
			v. Una descripción de los procedimientos o mecanismos que se hubieren implementado para la inducción de nuevos integrantes		QUIÉNES SOMOS	54
			vi. La periodicidad con la cual se reúne con las unidades de gestión de riesgo		QUIÉNES SOMOS	54, 89
			vii. Una descripción respecto a cómo, y con qué periodicidad, se informa de los asuntos relacionados con las materias ambientales y sociales		QUIÉNES SOMOS	56
			viii. Si el Directorio en pleno o cualquiera de sus miembros ha realizado durante el año visitas en terreno a las distintas dependencias		QUIÉNES SOMOS	56

483

NCG 461

1

Indicadores

TEMA	CONTENIDO			CAPÍTULO	PÁGINA
3. Gobierno Corporativo	3.2 Directorio	ix. Si el Directorio evalúa regularmente su desempeño colectivo y/o individual, además del de sus Comités	a. La detección de aquellas áreas en que sus integrantes pueden capacitarse	QUIÉNES SOMOS	55
			b. La detección y reducción de barreras organizacionales, sociales o culturales que pudieren estar inhibiendo la natural diversidad de capacidades	QUIÉNES SOMOS	55
		x. Sin perjuicio de las obligaciones legales, si contempla expresamente la determinación del número mínimo de reuniones ordinarias, el tiempo promedio mínimo de dedicación presencial y remota a las mismas, y la antelación con la que se debe remitir la citación y los antecedentes necesarios para la adecuada realización de aquellas, reconociendo las características particulares de la entidad así como también la diversidad de experiencias, condiciones y conocimientos existentes en el Directorio, según la complejidad de las materias a tratar		QUIÉNES SOMOS	54, 55
		xi. Cambio de la organización interna Si contempla expresamente el cambio, en el caso que fuere pertinente, de su forma de organización interna y funcionamiento ante situaciones de contingencia o crisis, contando con un plan de continuidad operacional		QUIÉNES SOMOS	56
		xii. Si cuenta con un sistema de información que le permita acceder a cada integrante, de manera segura, remota y permanente, a:	a. Las actas y documentos tenidos a la vista para cada sesión de Directorio, o equivalente	QUIÉNES SOMOS	56
			b. La minuta o documento que sintetiza todas las materias que se tratarán en cada sesión	QUIÉNES SOMOS	56
			c. Un sistema o canal de denuncias que se hubiere implementado	QUIÉNES SOMOS	56
			d. Al texto definitivo del acta de cada sesión, indicando el plazo posterior a la respectiva sesión	QUIÉNES SOMOS	56
		xiii. Respecto a la conformación del Directorio se deberá reportar	a. El número total de directores separados por hombres y mujeres	QUIÉNES SOMOS	58
			b. El número de directores por nacionalidad, separados por hombres y mujeres	QUIÉNES SOMOS	58
			c. El número de directores según rango de edad de acuerdo a los rangos contemplados en la sección 5.1.3., separados por hombres y mujeres	ACERCA DE ESTA MEMORIA	500
			d. El número de directores por antigüedad en la organización de acuerdo a los rangos contemplados en la sección 5.1.4., separados por hombres y mujeres	ACERCA DE ESTA MEMORIA	500
			e. El número de directores en situación de discapacidad, separados por hombres y mujeres	QUIÉNES SOMOS ACERCA DE ESTA MEMORIA	58, 501

TEMA	CONTENIDO			CAPÍTULO	PÁGINA
3. Gobierno Corporativo	3.3 Comité del directorio	i. Una descripción breve del rol y principales funciones del comité respectivo		QUIÉNES SOMOS	64-73
		ii. La identificación de cada uno de sus integrantes durante los 2 últimos ejercicios		QUIÉNES SOMOS	64-73
		iii. En forma comparativa respecto del ejercicio anterior, los ingresos de sus miembros con ocasión de sus labores en el comité correspondiente		QUIÉNES SOMOS	58
		iv. Identificación de las principales actividades que el comité haya desarrollado durante el año		QUIÉNES SOMOS	64-73
		v. Las políticas que se hubieren implementado para la contratación de asesorías y los gastos en que haya incurrido el comité respectivo durante el ejercicio por este concepto		QUIÉNES SOMOS	58
		vii. La periodicidad con la cual el comité respectivo reporta al Directorio		QUIÉNES SOMOS	64-73
	3.4 Ejecutivos principales	i. Cargo, nombre, RUT, profesión y fecha desde la cual desempeña el cargo cada uno de ellos		QUIÉNES SOMOS	76
		ii. De manera agregada y en forma comparativa respecto del ejercicio anterior, el monto de las remuneraciones percibidas por los ejecutivos principales		QUIÉNES SOMOS	74
		iii. En caso que la entidad cuente con planes de compensación o beneficios especiales dirigidos a sus ejecutivos principales, dicha retribución deberá separarse en sus componentes fijos y variables		QUIÉNES SOMOS	74
		iv. Deberá indicarse el porcentaje de participación en la propiedad del emisor que posean cada uno de los ejecutivos principales y directores de la sociedad directa e indirectamente a través de sociedades que ellos controlen		QUIÉNES SOMOS	74
	3.5 Adherencia a códigos nacionales o internacionales			QUIÉNES SOMOS	51
	3.6 Gestión de Riesgos	i. Las directrices generales establecidas por el Directorio, u órgano de administración, sobre las políticas de gestión de riesgos		QUIÉNES SOMOS	88, 102
		ii. Los riesgos y oportunidades que la entidad hubiere determinado pudieran afectar de manera material el desempeño de sus negocios y su condición financiera	a. Riesgos y oportunidades inherentes a las actividades de la entidad	QUIÉNES SOMOS	105, 106
			b. Riesgos de seguridad de la información, especialmente en relación con la privacidad de los datos de sus clientes	QUIÉNES SOMOS	101-104
			c. Riesgos relativos a la libre competencia	QUIÉNES SOMOS	83
			e. Otros riesgos y oportunidades derivados de los impactos que la entidad y sus operaciones generaren directa o indirectamente en el medio ambiente o en la sociedad	QUIÉNES SOMOS	91, 105, 106

Indicadores

TEMA	CONTENIDO		CAPÍTULO	PÁGINA
3. Gobierno Corporativo	3.6 Gestión de Riesgos	iii. Cómo se detectan todos esos riesgos y cómo se determinan aquellos relativamente más significativos que los demás	QUIÉNES SOMOS	78, 88
		iv. Cuál es el rol del Directorio, u órgano de administración, y alta gerencia, en la detección, evaluación, gestión y monitoreo de dichos riesgos	QUIÉNES SOMOS	88
		v. Si cuenta con una unidad de gestión de riesgos, específicamente encargada de la detección, cuantificación, monitoreo y comunicación de riesgos	QUIÉNES SOMOS	89, 90
		vi. Si cuenta con una unidad de auditoría interna o equivalente, responsable de la verificación de la efectividad y cumplimiento de las políticas	QUIÉNES SOMOS	85, 86
		vii. Si cuenta con un Código de Ética o de Conducta o documento equivalente que define los principios y lineamientos que deben guiar el actuar del personal y del Directorio	QUIÉNES SOMOS	81, 82, 89
		viii. Si cuenta con programas de divulgación de información y capacitación	QUIÉNES SOMOS	89, 91
		ix. Si cuenta con un canal disponible para su personal, accionistas, clientes, proveedores y/o terceros ajenos a la entidad, para la denuncia de eventuales irregularidades o ilícitos	QUIÉNES SOMOS	81
		x. Si cuenta con procedimientos para establecer un Plan de Sucesión, el cual incorpore la identificación entre los trabajadores de la entidad u otros externos, a potenciales reemplazantes del gerente general y demás ejecutivos principales. Deberá señalar si ese Plan de Sucesión permite reemplazar oportunamente al gerente general y demás ejecutivos principales, y traspasar sus funciones e información relevante, ante su ausencia imprevista, minimizando el impacto que ello tendría en la organización.	TRABAJADORES	180
		xi. Si cuenta con procedimientos para que el Directorio revise las estructuras salariales y políticas de compensación e indemnización del gerente general y demás ejecutivos principales, indicando la periodicidad con la cual se realizan esas revisiones e informando si para esos efectos contempla la asesoría de un tercero ajeno a la entidad	QUIÉNES SOMOS	66, 74
		xiii. Si cuenta con un modelo implementado de prevención de delitos conforme a lo establecido en la Ley N° 20.393 y destinado a evitar la comisión de éstos en la organización	QUIÉNES SOMOS	84, 85
	3.7. Relación con los grupos de interés y el público en general	i. Si cuenta con una unidad de relaciones con los grupos de interés y medios de prensa que permita a éstos aclarar dudas respecto de los principales riesgos	QUIÉNES SOMOS	23
		ii. Si cuenta con un procedimiento de mejoramiento continuo para detectar e implementar eventuales mejoras en los procesos de elaboración y difusión de las revelaciones que realiza la entidad al mercado	QUIÉNES SOMOS	77
		iii. Si cuenta con un procedimiento para que los accionistas se puedan informar con antelación a la junta de accionistas en que se elegirán directores	QUIÉNES SOMOS	51
		iv. Si cuenta con un mecanismo, sistema o procedimiento que permita a los accionistas participar y ejercer su derecho a voto por medios remotos	QUIÉNES SOMOS	51
4. Estrategia	4.1 Horizontes de tiempo		QUIÉNES SOMOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS	39, 352
	4.3 Planes de inversión		QUIÉNES SOMOS	45

TEMA	CONTENIDO		CAPÍTULO	PÁGINA
5. Personas	5.1. Dotación de personal	5.1.1 Número de personas por sexo	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	498
		5.1.2 Número de personas por nacionalidad	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	500
		5.1.3 Número de personas por rango de edad	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	500
		5.1.4 Antigüedad laboral	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	500
		5.1.5 Número de personas con discapacidad	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	187, 501
5. Personas	5.2. Formalidad laboral		TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	501
	5.3. Adaptabilidad laboral		TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	502
	5.4. Equidad salarial por sexo	5.4.1 Política de equidad	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	188, 192
		5.4.2 Brecha salarial	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	503
	5.5. Acoso laboral y sexual		TRABAJADORES	188
	5.6. Seguridad laboral		TRABAJADORES	190
	5.7. Permiso postnatal		TRABAJADORES	184
	5.8. Capacitación y beneficios	i. El monto total de recursos monetarios y el porcentaje que éstos representan del ingreso anual total de actividades ordinarias de la entidad (o su equivalente), que se destinó a educación y desarrollo profesional para las personas que trabajan en la entidad	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	179
		ii. El número total de personal capacitado y el porcentaje que ese número representa de la dotación total	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	179, 504
	5.8. Capacitación y beneficios	iii. El promedio anual de horas de capacitación que el personal destinó, por cuenta de la entidad, a actividades de capacitación, por sexo y categoría de funciones	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	504
		iv. Identificación, en términos generales, de las materias que abordaron esas capacitaciones	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	178, 180, 505
	5.9. Política de subcontratación		PROVEEDORES	233, 237
6. Modelo de negocios	6.1. Sector industrial	i. La naturaleza de los productos y/o servicios de la entidad que se comercializan en la industria	QUIÉNES SOMOS	47-49
		ii. La competencia que enfrenta la entidad en el sector industrial	QUIÉNES SOMOS	37
		iii. En caso que exista algún marco legal o normativo que regule o que afecte la industria en la cual participa, se deberá indicar cuáles son esas normas y cómo afectan sus actividades	QUIÉNES SOMOS	51
		iv. Las entidades reguladoras nacionales o extranjeras que cuenten con atribuciones fiscalizadoras sobre la entidad	QUIÉNES SOMOS	34, 35, 51
		v. Los principales grupos de interés que se hubieren identificado y las razones por las que tales grupos tienen esa condición	QUIÉNES SOMOS	28, 38
		vi. La afiliación a gremios, asociaciones u organizaciones por parte de la entidad	QUIÉNES SOMOS	25, 45

Indicadores

TEMA	CONTENIDO			CAPÍTULO	PÁGINA
6. Modelo de negocios	6.2. Negocios	i. Los principales bienes producidos y/o servicios prestados y los principales mercados en los cuales son comercializados dichos productos		QUIÉNES SOMOS	45-49
		ii. Los canales de venta y métodos de distribución utilizados para la comercialización de los bienes y servicios		QUIÉNES SOMOS	45
		iii. Al número de proveedores que representen en forma individual, al menos el 10% del total de compras efectuadas en el período por el suministro de bienes y servicios del segmento		PROVEEDORES	231
		iv. Al número de clientes que concentren en forma individual, a lo menos, un 10% del ingreso del segmento. En caso de que ningún cliente alcance dicha concentración deberá señalarlo expresamente		ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS	293
		v. Las principales marcas utilizadas en la comercialización de los bienes y servicios		QUIÉNES SOMOS	45
		vi. En caso que sea de importancia, las patentes de propiedad de la entidad, indicando en qué procesos productivos son utilizadas dichas patentes		QUIÉNES SOMOS	45
		vii. Las principales licencias, franquicias, royalties y/o concesiones de propiedad de la entidad		QUIÉNES SOMOS	45, 46, 49
		viii. Otros factores del entorno externo que fueran relevantes para el desarrollo de los negocios de la entidad, incluyendo aspectos legales, comerciales, sociales, medioambientales y políticos		QUIÉNES SOMOS	34, 35
	6.3. Grupos de interés			QUIÉNES SOMOS	23
	6.4. Propiedades e instalaciones	i. Se deberá informar las características más relevantes de las principales propiedades con las que cuenta la entidad para desarrollar el giro de negocio, precisando su ubicación		QUIÉNES SOMOS	16
		iii. Para todos los casos anteriores, se deberá identificar si la entidad es propietaria de dichas instalaciones o si estas son utilizadas mediante algún otro tipo de contrato, como leasing financiero u operativo		QUIÉNES SOMOS	16
	6.5. Propiedades e instalaciones	6.5.1. Subsidiarias y asociadas	i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511
			ii. Capital suscrito y pagado	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511
			iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511
			iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511
			v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511

TEMA	CONTENIDO			CAPÍTULO	PÁGINA
6. Modelo de negocios	6.5. Propiedades e instalaciones	6.5.1. Subsidiarias y asociadas	vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511
			vii. Indicación del nombre y apellidos del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen algunos de esos cargos en la subsidiaria o asociada	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511
			viii. Descripción clara y detallada de las relaciones comerciales habidas con las subsidiarias o asociadas durante el ejercicio y de la vinculación futura proyectada para con éstas	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511
			ix. Relación sucinta de los actos y contratos celebrados con las subsidiarias o asociadas que influyan significativamente en las operaciones y resultados de la matriz o entidad inversora	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511
			x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas	ACERCA DE ESTA MEMORIA	509-511
		6.5.2 Inversión en otras sociedades	i. Individualización de ellas y naturaleza jurídica	ACERCA DE ESTA MEMORIA	512-515
			ii. Porcentaje de participación	ACERCA DE ESTA MEMORIA	512-515
			iii. Descripción de las principales actividades que realicen	ACERCA DE ESTA MEMORIA	512-515
			iv. Porcentaje del activo total individual de la sociedad que representan estas inversiones	ACERCA DE ESTA MEMORIA	512-515

Indicadores

TEMA	CONTENIDO		CAPÍTULO	PÁGINA
7. Gestión de proveedores	7.1. Pago a proveedores	i. Número de facturas pagadas	PROVEEDORES	231
		ii. Monto total (millones de pesos)	PROVEEDORES	231
		iii. Monto total intereses por mora en pago de facturas (millones de pesos)	PROVEEDORES	231
		iv. Número de proveedores	PROVEEDORES	231
		v. Número de acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos	PROVEEDORES	235
	7.2. Evaluación de proveedores		PROVEEDORES	235
8. Indicadores	8.1. Cumplimiento legal y normativo	8.1.1 En relación con clientes	CLIENTES	159
		8.1.2 En relación con sus trabajadores	TRABAJADORES	182
		8.1.3 Medioambiental	MEDIO AMBIENTE	194, 197
		8.1.4 Libre competencia	QUIÉNES SOMOS	83, 85
		8.1.5 Otros	QUIÉNES SOMOS	85
	8.2. Indicadores de sostenibilidad por tipo de industria		ACERCA DE ESTA MEMORIA	491
9. Hechos relevantes o esenciales			ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS	287-291
10. Comentarios de accionistas y del Comité de Directores			QUIÉNES SOMOS	67
11. Informes financieros			ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS	241

Índice SASB

Bancos Comerciales

TEMA	CÓDIGO	PARÁMETRO	Capítulo	Página
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	103
	FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	QUIÉNES SOMOS	101, 102
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	164
	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin costo proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados	CLIENTES	155
	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	COMUNIDAD	166, 212
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.1	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector	ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS	334
	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito	MEDIO AMBIENTE	50, 203
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	QUIÉNES SOMOS	85
	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	QUIÉNES SOMOS	81, 85
Gestión del riesgo sistémico	FN-CB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de estrés obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales	QUIÉNES SOMOS	88
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	CLIENTES	162

Indicadores

Índice GRI

GRI Generales

Nº Indicador	Contenido	Capítulo	Página
	La organización y sus prácticas de informe		
2.1	Detalles organizacionales	QUIÉNES SOMOS	14, 16
2.2	Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	QUIÉNES SOMOS	480
2.3	Período objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	ACERCA DE ESTA MEMORIA	480
2.4	Actualización de la información	ACERCA DE ESTA MEMORIA	480
2.5	Verificación externa	DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DE 2024	
	Actividades y trabajadores		
2.6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	QUIÉNES SOMOS	45, 49
2.7	Empleados	ACERCA DE ESTA MEMORIA	496-502
2.8	Trabajadores que no son empleados	ACERCA DE ESTA MEMORIA	501, 502
	Gobernanza		
2.9	Estructura de gobernanza y composición	QUIÉNES SOMOS	54-73
2.10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno	QUIÉNES SOMOS	54
2.11	Presidente del máximo órgano de gobierno	QUIÉNES SOMOS	60
2.12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	QUIÉNES SOMOS	54, 58, 60-63
2.13	Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	QUIÉNES SOMOS	64-73
2.15	Conflictos de interés	QUIÉNES SOMOS	51, 80
2.16	Comunicación de inquietudes críticas	QUIÉNES SOMOS	55
2.17	Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	QUIÉNES SOMOS	56
2.18	Evaluación de desempeño del máximo órgano de gobierno	QUIÉNES SOMOS	55
2.19	Políticas de remuneración	QUIÉNES SOMOS	74
2.20	Proceso para determinar la remuneración	QUIÉNES SOMOS	74, 181
	Estrategia, políticas y prácticas		
2.22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	CARTA DEL PRESIDENTE	6-9
2.23	Compromisos y políticas	QUIÉNES SOMOS	51, 82
2.24	Incorporación de los compromisos y políticas	QUIÉNES SOMOS	51, 82
2.25	Procesos paar remediar impactos	QUIÉNES SOMOS	81, 84
2.26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	QUIÉNES SOMOS	80
2.27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	QUIÉNES SOMOS MEDIO AMBIENTE	85, 103, 197
2.28	Afiliación a asociaciones	QUIÉNES SOMOS	25
	Participación de los grupos de interés		
2.29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	QUIÉNES SOMOS	23
2.30	Convenios de negociación colectiva	TRABAJADORES	176

GRI Específicos

Nº Indicador	Detalle Contenido	Capítulo	Página
	Desempeño económico		
201-1	Valor económico directo generado y distribuido	DESEMPEÑO ECONÓMICO Y FINANCIERO	150, 151
201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades deribados del cambio climático	QUIÉNES SOMOS	106
201-4	Asistencia financiera recibida del gobierno	DESEMPEÑO ECONÓMICO Y FINANCIERO	152
	Presencia en el mercado		
202-1	Ratio del salario de categoría inicial estándar por sexo frente al salario mínimo local	TRABAJADORES	181
	Impactos económicos indirectos		
203-2	Impactos económicos indirectos significativos	DESEMPEÑO ECONÓMICO Y FINANCIERO	152
	Prácticas de adquisición		
204-1	Proporción de gasto en proveedores locales	PROVEEDORES	231
	Anticorrupción		
205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	QUIÉNES SOMOS	84, 85
205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	QUIÉNES SOMOS	85
	Competencia desleal		
206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia	QUIÉNES SOMOS	83, 85
	Materiales		
301-1	Materiales utilizados por peso o volumen	MEDIO AMBIENTE ACERCA DE ESTA MEMORIA	200, 506
	Energía		
302-1	Consumo energético dentro de la organización	MEDIO AMBIENTE ACERCA DE ESTA MEMORIA	198, 507
302-2	Consumo energético fuera de la organización	MEDIO AMBIENTE	198
302-3	Intensidad energética	MEDIO AMBIENTE	198
302-4	Reducción del consumo energético	MEDIO AMBIENTE	198
	Agua y efluentes		
303-3	Extracción de agua	MEDIO AMBIENTE ACERCA DE ESTA MEMORIA	202, 506
	Emisiones		
305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	MEDIO AMBIENTE ACERCA DE ESTA MEMORIA	199, 200, 508
305-2	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	MEDIO AMBIENTE ACERCA DE ESTA MEMORIA	199, 200, 508
305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	MEDIO AMBIENTE ACERCA DE ESTA MEMORIA	199, 200, 508
305-4	Intensidad de las emisiones de GEI	MEDIO AMBIENTE ACERCA DE ESTA MEMORIA	199, 200, 508
305-5	Reducción de las emisiones de GEI	MEDIO AMBIENTE ACERCA DE ESTA MEMORIA	199, 200, 508

Indicadores

GRI Específicos

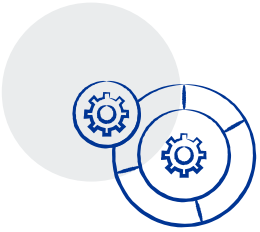
Nº Indicador	Detalle Contenido	Capítulo	Página
	Residuos		
306-2	Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos	MEDIO AMBIENTE	201, 508
306-3	Residuos generados	MEDIO AMBIENTE	201, 508
306-4	Residuos no destinados a eliminación	MEDIO AMBIENTE	201, 508
306-5	Residuos destinados a eliminación	MEDIO AMBIENTE	201, 508
	Evaluación ambiental de proveedores		
308-1	Nuevos proveedores que han apsado filtros de selección de acuerdo con criterios ambientales	PROVEEDORES	235
	Empleo		
401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	ACERCA DE ESTA MEMORIA	496
401-2	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	TRABAJADORES	183, 184
401-3	Permiso parental	TRABAJADORES	184
	Relaciones trabajador-empresa		
402-1	Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales	TRABAJADORES	176
	Salud y seguridad en el trabajo		
403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	TRABAJADORES	189
403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	ACERCA DE ESTA MEMORIA	497
403-3	Servicios de salud en el trabajo	ACERCA DE ESTA MEMORIA	498
403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	TRABAJADORES	190
403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguirdad en el trabajo	TRABAJADORES	191
403-6	Promoción de la salud de los trabajadores	ACERCA DE ESTA MEMORIA	498
403-7	Prevención y mitigación de los impactos para la salud y seguridad en el trabajo directamente vinculados a través de las relaciones comerciales	ACERCA DE ESTA MEMORIA	498
403-9	Lesiones por accidente laboral	TRABAJADORES	190
403-10	Dolencias y enfermedades laborales	TRABAJADORES	190
	Formación y enseñanza		
404-1	Media de horas de formación al año por empleado	TRABAJADORES ACERCA DE ESTA MEMORIA	178, 179, 504
404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	TRABAJADORES	177, 178
404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	ACERCA DE ESTA MEMORIA	498
	Diversidad e igualdad de oportunidades		
405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	ACERCA DE ESTA MEMORIA	500
405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres	ACERCA DE ESTA MEMORIA	503
	No discriminación		
406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	TRABAJADORES	188
	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	176

GRI Específicos

Nº Indicador	Detalle Contenido	Capítulo	Página
	Trabajo infantil		
408-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil	TRABAJADORES	176
	Trabajo forzoso u obligatorio		
409-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio	TRABAJADORES	176
	Comunidades locales		
413-1	Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo	COMUNIDAD	209
	Evaluación social de proveedores		
414-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con los criterios sociales	PROVEEDORES	235
	Privacidad del cliente		
418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	QUIÉNES SOMOS	103

Nota: La información asociada a los indicadores generales GRI de Materialidad (3-1, 3-2 y 3-3) se encuentra en el Capítulo Acerca de esta Memoria, página 481.

495



Anexos

TRABAJADORES

GRI 401-1 (GRI 2-7) Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal

	Número total de nuevas contrataciones de empleados			Tasa de ingresos			Número total de egresos de empleados			Tasa de egresos del personal			Tasa de rotación del personal(*)
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2023
Desglose por edad													
Menores de 30 años	459	636	339	4,5%	6,0%	3,3%	354	452	189	3,4%	4,3%	1,8%	2,5%
Entre 30 y 50 años	621	877	478	6,0%	8,3%	4,6%	847	838	688	8,2%	7,9%	6,6%	5,6%
Mayores de 50 años	27	57	34	0,3%	0,5%	0,3%	200	114	219	1,9%	1,1%	2,1%	1,2%
Desglose por sexo													
Mujeres	537	803	424	5,2%	7,6%	4,1%	703	698	575	6,8%	6,6%	5,5%	4,8%
Hombres	570	767	427	5,5%	7,2%	4,1%	699	707	521	6,8%	6,7%	5,0%	4,6%
Desglose por región													
I Región Tarapacá	9	17	11	0,1%	0,2%	0,1%	14	15	13	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
II Región Antofagasta	34	40	14	0,3%	0,4%	0,1%	34	36	22	0,3%	0,3%	0,2%	0,2%
III Región Atacama	2	4	4	0,0%	0,0%	0,0%	6	4	10	0,1%	0,0%	0,1%	0,1%
IV Región Coquimbo	7	7	7	0,1%	0,1%	0,1%	17	9	8	0,2%	0,1%	0,1%	0,1%
V Región Valparaíso	39	59	33	0,4%	0,6%	0,3%	68	59	65	0,7%	0,6%	0,6%	0,5%
VI Región O'Higgins	12	15	12	0,1%	0,1%	0,1%	25	16	20	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
VII Región Maule	16	21	20	0,2%	0,2%	0,2%	23	23	20	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
VIII Región Biobío	25	34	19	0,2%	0,3%	0,2%	35	37	35	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
IX Región La Araucanía	15	31	18	0,1%	0,3%	0,2%	20	29	25	0,2%	0,3%	0,2%	0,2%
X Región Los Lagos	13	47	14	0,1%	0,4%	0,1%	23	44	28	0,2%	0,4%	0,3%	0,2%
XI Región Aysén	5	8	3	0,0%	0,1%	0,0%	6	7	3	0,1%	0,1%	0,0%	0%
XII Región Magallanes	12	24	6	0,1%	0,2%	0,1%	16	22	14	0,2%	0,2%	0,1%	0,1%
Región Metropolitana de Santiago	910	1.240	682	8,8%	11,7%	6,6%	1.103	1.082	814	10,7%	10,2%	7,9%	7,2%
XIV Región Los Ríos	1	14	3	0,0%	0,1%	0,0%	5	13	11	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%
XV Región Arica y Parinacota	2	7	2	0,0%	0,1%	0,0%	2	8	3	0,0%	0,1%	0,0%	0%
XVI Región Ñuble	5	2	3	0,0%	0,0%	0,0%	9	3	5	0,1%	0,0%	0,0%	0%
TOTAL	1.107	1.570	851	10,8%	14,8%	8,2%	1.401	1.404	1.096	13,6%	13,2%	10,6%	9,4%

(*) Rotación Banco de Chile: ((Ingresos acumulados+Egresos acumulados)/2)/Dotación Banco de Chile al cierre del período.

Nota: La tasa de egreso voluntaria Banco de Chile es 2,8% en 2023.

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, 403-7 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 404-3 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	88%
Hombre	90%
Categoría laboral	
Divisionales	100%
Gerentes	81%
Jefaturas	89%
Profesionales	89%
Técnicos	88%
Administrativos	91%

CMF 5.1.1 (GRI 2-7) Número de personas por sexo

Cargo	Región I Tarapacá		Región II Antofagasta		Región III Atacama		Región IV Coquimbo		Región V Valparaíso	
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre
Alta Gerencia (Divisionales)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerencia (Gerentes)	1	3	4	8	2	1	6	4	11	23
Jefaturas (Jefe)	1	6	9	4	3	2	7	7	17	28
Operario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	14	9	30	16	13	10	35	18	119	98
Auxiliar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales (profesionales)	10	6	23	12	2	5	23	18	66	41
Otro técnicos (técnicos)	23	7	44	17	9	7	35	16	163	68
Total	**49**	**31**	**110**	**57**	**29**	**25**	**106**	**63**	**376**	**258**

CMF 5.1.1 (GRI 2-7) Número de personas por sexo (continuación)

Cargo	Región VI O'Higgins		Región VII Maule		Región VIII Biobío		Región IX La Araucanía		Región X Los Lagos	
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre
Alta Gerencia (Divisionales)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerencia (Gerentes)	3	8	4	11	3	19	5	12	6	9
Jefaturas (Jefe)	5	8	6	11	9	20	8	8	8	10
Operario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	43	33	46	47	60	72	43	28	46	34
Auxiliar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales (profesionales)	28	20	24	28	37	33	17	23	26	29
Otro técnicos (técnicos)	36	15	49	25	102	59	50	25	48	18
Total	**115**	**84**	**129**	**122**	**211**	**203**	**123**	**96**	**134**	**100**

CMF 5.1.1 (GRI 2-7) Número de personas por sexo (continuación)

Cargo	Región XI Aysén		Región XII Magallanes		RM		Región XIV Los Ríos		Región XV Arica y Parinacota	
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre
Alta Gerencia (Divisionales)	0	0	0	0	2	12	0	0	0	0
Gerencia (Gerentes)	1	1		4	157	305	2	3	0	1
Jefaturas (Jefe)	1	1	3	3	283	393	3	4	3	1
Operario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	7	8	21	10	1.061	778	11	6	7	6
Auxiliar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales (profesionales)	2	4	8	7	1.117	1.500	5	10	1	5
Otro técnicos (técnicos)	3	4	9	10	1.217	837	24	5	8	5
Total	**14**	**18**	**41**	**34**	**3.837**	**3.825**	**45**	**28**	**19**	**18**

CMF 5.1.1 (GRI 2-7) Número de personas por sexo (continuación)

Cargo	Región XVI Ñuble		Total
	Mujer	Hombre	
Alta Gerencia (Divisionales)	0	0	14
Gerencia (Gerentes)	1	2	620
Jefaturas (Jefe)	4	1	877
Operario	0	0	0
Fuerza de Venta	0	0	0
Administrativo	12	11	2.752
Auxiliar	0	0	0
Otros profesionales (profesionales)	7	7	3.144
Otro técnicos (técnicos)	16	4	2.958
Total	**40**	**25**	**10.365**

Anexos

CMF 5.1.2 Número de personas por nacionalidad

Cargo	Banco de Chile									
	Chile		Venezuela		Perú		Colombia		Otros	
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre
Alta Gerencia (Divisionales)	2	10	0	0	0	0	0	0	0	2
Gerencia (Gerentes)	204	408	0	0	0	0	0	0	2	6
Jefaturas (Jefe)	357	489	5	13	0	3	3	1	5	1
Operario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fuerza de Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativo	1.506	1.147	28	24	16	4	6	3	12	6
Auxiliar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros profesionales (profesionales)	1.333	1.673	37	54	2	7	11		13	14
Otro técnicos (técnicos)	1.799	1.083	20	27	7	8	4	1	6	3
Total	**5.201**	**4.810**	**90**	**118**	**25**	**22**	**24**	**5**	**38**	**32**

CMF 3.2.xiii.c y 5.1.3 (GRI 405-1) Número de personas por rango etario

Cargo	Menores de 30 años		Entre 30 y 40 años		Entre 41 y 50 años		Entre 51 y 60 años		Entre 61 y 70 años		Mayores de 70 años		Total
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	
Directores titulares	0	0	0	0	1	0	0	3	1	4	0	2	11
Directores suplentes	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2
Alta Gerencia (Divisionales)	0	0	0	0	0	3	1	8	1	1	0	0	14
Gerencia (Gerentes)	0	1	29	61	101	163	72	148	4	39	0	2	620
Jefaturas (Jefe)	2	5	122	166	145	169	92	141	9	26	0	0	877
Otros profesionales (profesionales)	122	187	565	832	470	479	219	205	20	45	0	0	3.144
Otro técnicos (técnicos)	256	225	689	463	525	248	307	153	56	29	3	4	2.958
Administrativo	256	142	690	383	440	289	166	270	16	92	0	8	2.752
Total	**636**	**560**	**2.095**	**1.905**	**1.681**	**1.351**	**857**	**925**	**106**	**232**	**3**	**14**	**10.365**

CMF 3.2.xiii.d y 5.1.4 Personas por antigüedad laboral

Cargos	Menos de 3 años		Entre 3 y 6 años		Más de 6 años y menos de 9 años		Entre 9 y 12 años		Más de 12 años		Total
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	
Directores titulares	2	1	0	3	0	0	0	1	0	5	11
Directores suplentes	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	2
Alta Gerencia (Divisionales)	0	0	0	2	0	1	0	1	2	8	14
Gerencia (Gerentes)	5	20	14	42	20	40	19	43	148	269	620
Jefaturas (Jefe)	14	67	32	61	47	43	37	43	240	293	877
Otros profesionales (profesionales)	329	586	234	307	190	219	159	166	484	470	3.144
Otro técnicos (técnicos)	353	308	273	148	268	112	204	127	738	427	2.958
Administrativos	620	342	287	118	208	122	140	128	313	474	2.752
Total	**1.321**	**1.323**	**840**	**678**	**733**	**537**	**559**	**508**	**1.925**	**1.941**	**10.365**

CMF 3.2.xiii.e y CMF 5.1.5 Personas en situación de discapacidad

Cargo	Mujer	Hombre
Directores titulares	0	0
Directores suplentes	0	0
Alta Gerencia (Divisionales)	0	0
Gerencia (Gerentes)	2	0
Jefaturas (Jefe)	7	5
Operario	0	0
Fuerza de Venta	0	0
Administrativo	31	26
Auxiliar	0	0
Otros profesionales (profesionales)	14	9
Otro técnicos (técnicos)	38	11
Total	**92**	**51**

CMF 5.2 (GRI 2-7 y 2-8) Formalidad laboral

	Contrato Indefinido				
	Nº Mujeres	Porcentaje	Nº Hombres	Porcentaje	Total
Región I Tarapacá	46	0,4%	28	0,3%	74
Región II Antofagasta	108	1,1%	56	0,5%	164
Región III Atacama	29	0,3%	25	0,2%	54
Región IV Coquimbo	106	1,0%	60	0,6%	166
Región V Valparaíso	374	3,7%	253	2,5%	627
Región VI O'Higgins	115	1,1%	82	0,8%	197
Región VII Maule	128	1,3%	118	1,2%	246
Región VIII Biobío	209	2,0%	203	2,0%	412
Región IX Araucanía	121	1,2%	93	0,9%	214
Región X Los Lagos	131	1,3%	99	1,0%	230
Región XI Aysén	14	0,1%	18	0,2%	32
Región XII Magallanes	40	0,4%	34	0,3%	74
RM	3.785	37,0%	3.783	37,0%	7.568
Región XIV Los Ríos	45	0,4%	28	0,3%	73
Región XV Arica y Parinacota	19	0,2%	18	0,2%	37
Región XVI Ñuble	39	0,4%	24	0,2%	63
Total	**5.309**	**51,9%**	**4.922**	**48,1%**	**10.231**

Anexos

	Contrato a plazo fijo				
	Nº Mujeres	Porcentaje	Nº Hombres	Porcentaje	Total
Región I Tarapacá	3	2,2%	3	2,2%	6
Región II Antofagasta	2	1,5%	1	0,7%	3
Región III Atacama	0	0,0%	0	0,0%	0
Región IV Coquimbo	0	0,0%	3	2,2%	3
Región V Valparaíso	2	1,5%	5	3,7%	7
Región VI O'Higgins	0	0,0%	2	1,5%	2
Región VII Maule	1	0,7%	4	3,0%	5
Región VIII Biobío	2	1,5%	0	0,0%	2
Región IX Araucanía	2	1,5%	3	2,2%	5
Región X Los Lagos	3	2,2%	1	0,7%	4
Región XI Aysén	0	0,0%	0	0,0%	0
Región XII Magallanes	1	0,7%	0	0,0%	1
RM	52	38,8%	42	31,3%	94
Región XIV Los Ríos	0	0,0%	0	0,0%	0
Región XV Arica y Parinacota	0	0,0%	0	0,0%	0
Región XVI Ñuble	1	0,7%	1	0,7%	2
Total	**69**	**51,5%**	**65**	**48,5%**	**134**

Nota: 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.

	Trabajadores a honorarios				
	Nº Mujeres	Porcentaje	Nº Hombres	Porcentaje	Total
Banco de Chile	No aplica				

CMF 5.3 Adaptabilidad laboral (GRI 2-7)

	Trabajadores a tiempo completo				
	Nº Mujeres	Porcentaje	Nº Hombres	Porcentaje	Total
Región I Tarapacá	46	0,5%	31	0,3%	77
Región II Antofagasta	104	1,0%	57	0,6%	161
Región III Atacama	27	0,3%	25	0,2%	52
Región IV Coquimbo	104	1,0%	63	0,6%	167
Región V Valparaíso	364	3,6%	258	2,5%	622
Región VI O'Higgins	113	1,1%	84	0,8%	197
Región VII Maule	124	1,2%	122	1,2%	246
Región VIII Biobío	209	2,0%	203	2,0%	412
Región IX Araucanía	117	1,1%	96	0,9%	213
Región X Los Lagos	128	1,3%	100	1,0%	228
Región XI Aysén	12	0,1%	18	0,2%	30
Región XII Magallanes	39	0,4%	34	0,3%	73
RM	3.736	36,6%	3.823	37,4%	7.559
Región XIV Los Ríos	44	0,4%	28	0,3%	72
Región XV Arica y Parinacota	19	0,2%	18	0,2%	37
Región XVI Ñuble	39	0,4%	25	0,2%	64
Total	**5.225**	**51,2%**	**4.985**	**48,8%**	**10.210**

	Trabajadores a tiempo parcial				
	Nº Mujeres	Porcentaje	Nº Hombres	Porcentaje	Total
Región I Tarapacá	3	1,9%	0	0,0%	3
Región II Antofagasta	6	3,9%	0	0,0%	6
Región III Atacama	2	1,3%	0	0,0%	2
Región IV Coquimbo	2	1,3%	0	0,0%	2
Región V Valparaíso	12	7,7%	0	0,0%	12
Región VI O'Higgins	2	1,3%	0	0,0%	2
Región VII Maule	5	3,2%	0	0,0%	5
Región VIII Biobío	2	1,3%	0	0,0%	2
Región IX Araucanía	6	3,9%	0	0,0%	6
Región X Los Lagos	6	3,9%	0	0,0%	6
Región XI Aysén	2	1,3%	0	0,0%	2
Región XII Magallanes	2	1,3%	0	0,0%	2
RM	101	65,2%	2	1,3%	103
Región XIV Los Ríos	1	0,6%	0	0,0%	1
Región XV Arica y Parinacota	0	0,0%	0	0,0%	0
Región XVI Ñuble	1	0,6%	0	0,0%	1
Total	**153**	**98,7%**	**2**	**1,3%**	**155**

	Porcentaje del total de personal			
	Teletrabajo		Otros pactos de adaptabilidad de jornada laboral	
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre
Banco de Chile	2,1%	2,8%	1,1%	3,2%

CMF 5.4.2 (GRI 405-2) Brecha Salarial

Requerimiento	Media de brecha salarial	Mediana de brecha salarial
Divisionales	102,2%	103,2%
Gerentes	85,0%	85,0%
Jefaturas	95,9%	93,9%
Profesionales	94,3%	95,5%
Técnicos	105,8%	104,2%
Administrativos	90,8%	93,6%
Total	**96,3%**	**96,7%**

Anexos

CMF 5.8.ii Personal capacitado

Cargo	Banco de Chile		Porcentaje del total respecto a dotación total de Banco de Chile	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Alta Gerencia (Divisionales)	2	11	0%	0,1%
Gerencia (Gerentes)	206	414	2,0%	4,0%
Jefaturas (Jefe)	370	507	3,6%	4,9%
Operario	0	0	0%	0%
Fuerza de Venta	0	0	0%	0%
Administrativo	1.564	1.181	15,1%	11,4%
Auxiliar	0	0	0%	0%
Otros profesionales (profesionales)	1.396	1.745	13,5%	16,8%
Otro técnicos (técnicos)	1.833	1.120	17,7%	10,8%
Total	**5.371**	**4.978**	**51,8%**	**48,0%**

CMF 5.8.iii (GRI 404-1) Horas anual promedio de capacitación por empleado

	Mujeres	Hombres
Divisionales	99,5	40,7
Gerentes	63,9	61,8
Jefaturas	58,4	59,0
Profesionales	45,1	47,5
Técnicos	42,7	41,5
Administrativos	44,3	43,7
Total general	**45,7**	**47,5**

CMF 5.8.iv Programas de formación

Principales programas de Formación de Banco de Chile	Descripción	Número de trabajadores capacitados	% de beneficiarios respecto del total de trabajadores del Banco
Cursos de habilidades distintivas	Cursos que abordan temáticas transversales a toda la organización (prevención de delitos, riesgo operacional, entre otros) y que dado ese carácter transversal nos "distinguen" como colaboradores del Banco de Chile.	9.725	93,8%
Escuela Liderazgo Banco de Chile	Escuela de Liderazgo de Gerentes Sucursales, fue especialmente diseñada para los 265 gerentes de sucursales a lo largo de todo Chile que participaron en jornadas presenciales y online por 24 horas, reforzando sus habilidades directivas, potenciando el trabajo colaborativo, las relaciones y gestión con sus equipos. También en el marco de la Escuela de Liderazgo se trabajó con 280 jefaturas de rol ejecutivo, en una jornada presencial se desarrollaron actividades de liderazgo, a través de casos prácticos de derechos fundamentales, gestión de equipos y retroalimentación. Espacio donde se compartieron experiencias, promoviendo el estilo del Líder del Chile.	545	5,3%
Academia Comercial	El propósito es entregar de forma constante conocimientos comerciales necesarios para el desarrollo del cargo, esto a través de mallas académicas que refuerzan las habilidades facultativas, otras que permiten profundizar y adquirir mayor expertise en el rol, y por último habilidades adaptativas, que permiten prepararse para los desafíos futuros.	1.774	17,1%
Academia Tecnológica	El objetivo entregar de forma continua y actualizada contenidos de tecnología y habilidades adaptativas, a través de mallas académicas atingentes a cada familia de cargo. Ligado al desarrollo de conocimiento tecnológico, se han entregado 192 certificaciones en temáticas propias de las tendencias tecnológicas como Ciberseguridad, Data & Analytics, Cloud, Arquitectura, entre otras.	553	5,3%

Anexos

MEDIO AMBIENTE

GRI 301-1 Materiales utilizados por peso o volumen

Uso de materiales	Métrica	2022	2023	Variación % 2022 - 2023
Consumo de papel (insumo de origen renovable)	Toneladas	258	288	12%

GRI 303-3 Extracción de agua

Extracción de agua	Todas las zonas	Zonas con estrés hídrico
Extracción de agua según fuentes		
Agua superficial (total)	0	0
Aguas dulces (total de sólidos disueltos ≤ 1000 mg/l)	0	0
Otras aguas (total de sólidos disueltos > 1000 mg/l)	0	0
Agua subterránea (total)	0	0
Aguas dulces (total de sólidos disueltos ≤ 1000 mg/l)	*	*
Otras aguas (total de sólidos disueltos > 1000 mg/l)	0	0
Agua marina (total)	0	0
Aguas dulces (total de sólidos disueltos ≤ 1000 mg/l)	0	0
Otras aguas (total de sólidos disueltos > 1000 mg/l)	0	0
Agua producida (total)	0	0
Aguas dulces (total de sólidos disueltos ≤ 1000 mg/l)	0	0
Otras aguas (total de sólidos disueltos > 1000 mg/l)	0	0
Extracción total de agua de terceros según fuente de extracción		
Agua superficial (total)	259	*
Agua subterránea (total)	0	0
Agua marina (total)	0	0
Agua producida (total)	0	0
Extracción total de agua		
Agua superficial (total) + agua subterránea (total) + agua marina (total) + agua producida (total) + agua de terceros (total)	259	*

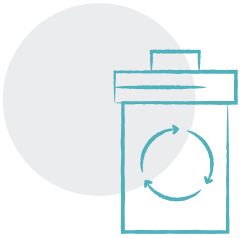
(*) Solo un centro recreativo consume agua de pozo. No se dispone de registros de consumo.
Notas: El agua en oficinas y sucursales tiene un uso principalmente sanitario. El Banco descarga sus aguas a las redes de alcantarillado público/privadas del país conforme con la normativa vigente.

GRI 302-1, 302-3, 302-4 Consumo de energía dentro de la organización

Consumo energético	Métrica	2019	2020	2021	2022	2023	Diferencia % respecto al año anterior
Energía total requerida dentro de la organización	GWh	38,5	33,9	31,8	32,6	32,6	0%
Combustibles fósiles	GWh	3,1	2,3	2,4	2,5	2,8	12,1%
Combustibles en base a biomasas	GWh	0	0	0	0	0	0%
Electricidad de la red promedio	GWh	35,4	31,6	0	0	0	0%
Electricidad certificada 100% renovable	GWh	0	0	31,6	30,1	29,8	-1,1%
Superficie oficinas + sucursales (exc. centros recreativos y filiales)	mil m^3	320	315	288	299	295	-1,2%
Energía total / Superficie oficinas + sucursales	kWh/m^3	120	108	118	109	110	1,1%
Porcentaje de electricidad con origen renovable	%	0	0	1	1	1	0%

GRI 302-2, 302-4 Consumo de energía fuera de la organización

Consumo energético	Métrica	2019	2020	2021	2022	2023	Diferencia % respecto al año anterior
Energía total requerida fuera de la organización	GWh	21	21	22	24	20,9	-12,7%
Servicios de datacenter externo	GWh	10,6	11,5	10,6	10,8	11,2	3,5%
Servicios de transporte de valores	GWh	4,0	3,1	4,1	6,2	3,7	-40,6%
Servicios de transporte de courier	GWh	0,6	0,7	0,6	0,4	0,5	18,0%
Electricidad clientes para utilizar servicios digitales del banco	GWh	3,0	3,5	4,0	4,0	2,8	-28,9%
Electricidad ATM isla (fuera de sucursales) + terceros	GWh	2,9	2,7	2,7	2,6	2,8	6,2%



Anexos

GRI 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5 Emisiones GEI

Aspecto	Unidad	2019	2020	2021	2022	2023
Huella de Carbono (mercado)	tCO_2e	72.952	52.215	38.481	33.110	34.915
Huella de Carbono (ubicación)	tCO_2e	72.952	52.215	50.585	42.103	43.725
Alcance 1						
Combustión en fuentes fijas	tCO_2e	63	82	59	66	64
Combustión en fuentes móviles	tCO_2e	761	523	570	600	683
Emisiones fugitivas de gases refrigerantes	tCO_2e	1.025	710	1.215	974	3.269
Alcance 2						
Consumo eléctrico (mercado)	tCO_2e	14.373	12.142	0	0	0
Consumo eléctrico (ubicación)	tCO_2e	14.373	12.142	12.104	8.993	8.810
Alcance 3						
Insumos de oficina + tarjetas bancarias	tCO_2e	615	394	396	368	387
Servicio de datacenter externo	tCO_2e	4.302	4.397	4.139	0	0
Manufactura combustibles de alcance 1	tCO_2e	191	140	146	155	169
Servicio de transporte de valores	tCO_2e	1.329	1.04	1.362	2.053	1.214
Servicio de transporte de courier	tCO_2e	190	217	204	137	161
Residuos y reciclaje	tCO_2e	1.124	612	678	701	757
Viajes de negocio	tCO_2e	1.63	881	672	480	1.029
Traslados de colaboradores	tCO_2e	7.899	5.542	5.690	7.079	6.770
Acceso al banco: Traslado de clientes	tCO_2e	34.777	20.997	20.747	18.527	18.738
Acceso al banco: Cajeros islas + terceros	tCO_2e	3.476	3.201	1.058	781	829
Acceso al banco: Página web	tCO_2e	1.197	1.337	1.545	1.189	845
Superficie oficinas + sucursales (exc. centros recreativos)	mil m^3	320	315	288	291	287
Emisiones alcance 1+2 (mercado) / superficie oficinas + sucursales	$kgCO_2e/m^3$	50,7	42,8	6,4	5,6	14,0

GRI 306-2, 306-3, 306-4, 306-5 Residuos

Residuos	Unidad	2019	2020	2021	2022	2023
Residuos totales	t	2.053	1.486	1.634	1.677	1.724
No Peligrosos a relleno sanitario -> Edificios Centrales + Concepción (medido)	t	1.320	802	905	961	1.002
No Peligrosos a relleno sanitario -> Sucursales (estimado)	t	592	592	607	604	511
No Peligrosos a reciclaje -> Papeles y cartones	t	115	61	88	59	96
No Peligrosos a reciclaje -> Varios de oficina	t	15	25	32	34	60
No Peligrosos a reciclaje -> Residuos electrónicos	t	11	6	3	19	54
Peligrosos a eliminación -> Pilas y baterías	t	0,8	0,3	0,0	0,1	0,6
Porcentaje de residuos valorizados (no enviados a eliminación)	%	7%	6%	7%	7%	12%

Filiales

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Banchile Administradora General de Fondos S.A.
Domicilio	Enrique Foster Sur 20, Piso 10, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	4.223.808
Objeto Social	La Sociedad tiene como objetivo exclusivo la administración de recursos de terceros en virtud de la Ley N° 20.712. Además, podrá realizar demás actividades complementarias a su giro que le autorice la Comisión para el Mercado Financiero.
Directores	Pablo Granifo Lavín (Presidente) Andrés Ergas Heymann Eduardo Ebensperger Orrego Francisco Brancoli Bravo José Luis Vizcarra Villalobos
Gerente General	Gabriela Beatriz Gurovich Camhi
% Participación Directa	99,98%
% Participación sobre activos	0,1%
Relación comercial con Banco de Chile	Banchile Administradora General de Fondos S.A. ha suscrito diversos contratos de prestación de servicios con su matriz Banco de Chile. Lo anterior, es sin perjuicio de aquellas actividades y servicios que Banco de Chile puede prestar a sus filiales en conformidad a lo dispuesto en la Circular N° 8 y en la Capítulo N° 11-6 de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero y demás normativa aplicable. En particular, de conformidad con lo dispuesto en la Ley N° 20.712 sobre Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, Banchile AGF y Banco de Chile suscribieron con fecha 22 de junio de 2015 un contrato de agente colocador de cuotas de fondos, el que se mantiene vigente hasta la fecha, cuyo principal objeto es: • Promocionar los productos y servicios que ofrece la Administradora al público en general. • Velar en la comercialización de las cuotas de los diversos fondos, por el debido suitability, conocimiento y experiencia de los clientes, a quienes se las ofrece. • Canalizar a la Administradora la documentación que se genere con los clientes, debiendo al efecto encausar hacia esta última los formularios relativos a la suscripción y rescate de cuotas de los Fondos y de APV (Ahorro Previsional Voluntario) y toda operación que conforme a la legislación y normativa vigente puedan realizar las Administradoras Generales de Fondos. • Atender consultas y entregar a potenciales inversionistas y, al serlo solicitado, la entrega o el envío de información de la Administradora sobre los Fondos, la forma en que pueden hacerse la suscripción y rescate, en su caso, de las cuotas, y otras materias de carácter administrativo y de servicios relacionados con los Fondos. Adicionalmente, Banco de Chile en virtud de diversos contratos presta servicios a Banchile Administradora General de Fondos S.A. en aspectos tales como Control Interno, Cumplimiento, Ciberseguridad, entre otros.

509

NCG 461
6.5.1.i
6.5.1.ii
6.5.1.iii
6.5.1.iv
6.5.1.v
6.5.1.vi
6.5.1.vii
6.5.1.viii
6.5.1.ix
6.5.1.x

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Banchile Corredores de Seguros Limitada
Domicilio	Helvecia 275, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	1.161.488
Objeto Social	La intermediación remunerada de seguros generales y de vida regidos por el Decreto con Fuerza de Ley N° 251 de 1931 y sus modificaciones; y otorgar servicios de asesoría previsional a los afiliados y beneficiarios del sistema de pensiones regulado por el Decreto Ley N° 3.500 de 1980 y sus modificaciones. Para la consecución del señalado objeto la sociedad podrá prestar servicios de asesorías y estudios de cartera de seguro.
Gerente General	Jorge Yoma Rojas
% Participación Directa	99,83%
% Participación sobre activos	0,0%
Relación comercial con Banco de Chile	Promoción e intermediación de seguros a través de los canales de Banco de Chile.

Filiales

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Banchile Corredores de Bolsa S.A.
Domicilio	Enrique Foster Sur 20, Piso 6, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	62.149.705
Objeto Social	La sociedad tiene por objeto exclusivo efectuar operaciones de corretaje de valores por cuenta propia o de terceros, ejecutando toda clase de operaciones propias de los intermediarios de valores, según las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, como también la realización de todas aquellas actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autoriza a los corredores de bolsa.
Directores	Alfredo Tagle Quiroz (Presidente) José Agustín Vial Cruz Juan Bissone
Gerente General	Hernán Arellano Salas
% Participación Directa	99,70%
% Participación sobre activos	0,3%
Relación comercial con Banco de Chile	Banchile Corredores de Bolsa S.A. ha suscrito diversos contratos de prestación de servicios con su matriz Banco de Chile. Lo anterior, es sin perjuicio de aquellas actividades y servicios que Banco de Chile puede prestar a sus filiales en conformidad a lo dispuesto en la Circular N° 8 y en la Capítulo N° 11-6 de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero y demás normativa aplicable. Adicionalmente, Banco de Chile en virtud de diversos contratos presta servicios a Banchile Corredores de Bolsa S.A. en aspectos tales como Control Interno, Cumplimiento, Ciberseguridad, entre otros. Conforme la citada normativa Banchile Corredores de Bolsa S.A. y Banco de Chile celebraron con fecha 1º de junio de 2006 un Contrato de Prestación de Servicios, cuyo objeto es la Promoción de Productos y la Canalización de Documentación, el que mantiene vigente hasta la fecha.

510

NCG 461
6.5.1.i
6.5.1.ii
6.5.1.iii
6.5.1.iv
6.5.1.v
6.5.1.vi
6.5.1.vii
6.5.1.viii
6.5.1.ix
6.5.1.x

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Banchile Asesoría Financiera S.A.
Domicilio	Avenida Andrés Bello 2687, Piso 6, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	125.154
Objeto Social	La sociedad tiene por objeto exclusivo prestar los siguientes servicios financieros complementarios del giro bancario: 1) asesoría, asistencia, consultoría, consejo, información y demás servicios relativos a la búsqueda de diferentes alternativas de financiamiento de empresas y negocios; 2) servicios vinculados con el análisis, estudios o elaboración o desarrollo de proyectos de factibilidad, de inversión o de explotación o ampliación, sea con el objeto de colocar u obtener recursos financieros; 3) asesoría y demás servicios relativos a la emisión, colocación, adquisición o enajenación de bonos, debentures, efectos de comercio, acciones, valores y en general todo título de crédito o inversión; 4) asesoría en la capitalización de empresas, en cualquier forma, sea o no mediante la emisión o colocación de acciones y otros valores; 5) asesorías relativas a la constitución de cauciones o garantías; 6) servicios relacionados con la preparación o desarrollo de toda clase de proyectos sobre reprogramación, consolidación o reestructuración de pasivos o sobre negociación o renegociación de convenios o acuerdos de pagos en general o sobre su cumplimiento o extinción; 7) asesorías y servicios relativos a negociaciones para constituir, adquirir, vender, transformar, fusionar, dividir empresas; 8) asesorías en evaluaciones, compraventas, licitaciones o aportes de empresas, negocios, acciones, derechos sociales, activos, pasivos y bienes en general; 9) asesoría y demás servicios relativos a la colocación de fondos en el mercado de capitales; 10) asesoría en inversiones extranjeras y otras operaciones con el Banco Central de Chile; y 11) asesorar en contratos de futuros sobre productos, monedas, tasas de interés.
Directores	Pablo Granifo Lavín (Presidente) Julio Santiago Figueroa Eduardo Ebensperger Orrego Axel Fahrenkrog Romero Juan Alberdi Monforte
Gerente General	Ashwin Kumar Natarajan
% Participación Directa	99,96%
% Participación sobre activos	0,0%
Relación comercial con Banco de Chile	En virtud de diversos contratos, Banco de Chile presta servicios a Banchile Asesoría Financiera S.A. en materias como administración contable, asesoría tributaria, servicios tecnológicos, recursos humanos, entre otros.

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Socofin S.A.
Domicilio	Santo Domingo 1088, Santiago
Capital Suscrito y Pagado (M$)	2.457.364
Objeto Social	La sociedad tiene por objeto la cobranza judicial y extrajudicial de créditos vigentes o vencidos, por cuenta propia o de terceros.
Directores	Pablo Granifo Lavín (Presidente) Eduardo Ebensperger Orrego Julio Cubillo Navarro José Luis Vizcarra Villalobos Álvaro Cumsille Capponi
Gerente General	Mario Sandoval Hidalgo
% Participación Directa	99,00%
% Participación sobre activos	0,0%
Relación comercial con Banco de Chile	Cobranza de créditos.

511

NCG 461
6.5.1.i
6.5.1.ii
6.5.1.iii
6.5.1.iv
6.5.1.v
6.5.1.vi
6.5.1.vii
6.5.1.viii
6.5.1.ix
6.5.1.x

Sociedades de apoyo al giro

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Artikos Chile S.A.
Domicilio	Avenida Andrés Bello 2687, Piso 7, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	719.763
Objeto Social	El desarrollo, fomento e intermediación en el comercio electrónico digital entre empresas productoras, proveedoras, consumidoras o intermediarias de bienes y servicios, creando comunidades virtuales de comercio electrónico y/o redes digitales de intercambio; el desarrollo de tecnología informática, redes, aplicaciones, ayuda técnica y soportes tecnológicos para los fines antes señalados sea que se ejecuten por medios físicos, redes telefónicas, redes inalámbricas y todas aquellas otras que proporcionan servicios de comunicación analógica, digital u otras que permitan facilitar las operaciones comerciales y financieras del giro bancario.
Directores	Gonzalo Campero Peters (Presidente) Álvaro Burrull Cornejo Carlos Budnevich Le-Fort Mario Gómez Dubravcic
Gerente General	Sergio Galán Bidegain
% Participación Directa	50,00%
% Participación sobre activos	0,0%

512

NCG 461
6.5.2.i
6.5.2.ii
6.5.2.iii
6.5.2.iv

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Centro de Compensación Automatizado S.A.
Domicilio	Miraflores 222, Piso 12, Santiago
Capital Suscrito y Pagado (M$)	272.019
Objeto Social	Transferencia electrónica de información y de fondos, así como prestar los siguientes servicios destinados a facilitar el cumplimiento de los fines de las entidades bancarias: la autorización, captura, procesamiento, transferencia y compensación de transacciones, sean monetarias o no monetarias; la recaudación y pagos por cuenta de terceros en cuentas bancarias y su procesamiento; la recopilación, registro, verificación, transferencia y distribución de información de acceso público referida a antecedentes comerciales y documentos mercantiles.
Directores	José Manuel Mena Valencia (Presidente) Óscar Von Chrismar Carvajal José Luis de la Rosa Muñoz
Gerente General	Américo Becerra Morales
% Participación Directa	33,33%
% Participación sobre activos	0,0%

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Administrador Financiero de Transantiago S.A.
Domicilio	Avenida El Bosque Norte 211, Piso 3, Oficina 329, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	17.809.936
Objeto Social	Recaudación, administración y custodia de los Recursos del Sistema Transantiago y demás actividades que debe ejecutar conforme a lo prescrito en el Contrato de Prestación de los Servicios Complementarios de Administración Financiera de los Recursos del Sistema de Transporte Público de Pasajeros de Santiago de fecha 14 de diciembre de 2012 aprobado mediante Resolución Nº 285 de 21 de diciembre de 2012, conjunta del Ministerio de Transportes y Telecomunicaciones y del Ministerio de Hacienda.
Directores	Jorge Díaz Vial (Presidente) Mario Gómez Dubravcic Rosa Ackermann O'Reilly Juan Carlos Ferrer Ortiz Mauricio Chandía Díaz
Gerente General	Armando Espinoza Basualto
% Participación Directa	20,00%
% Participación sobre activos	0,0%

513

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Transbank S.A.
Domicilio	Huérfanos 770, Piso 10, Santiago
Capital Suscrito y Pagado (M$)	97.336.444
Objeto Social	El objeto de la sociedad será operar tarjetas de crédito y débito y prestar servicios destinados a facilitar el cumplimiento de los fines de las entidades bancarias, tales como: la autorización, captura, procesamiento, transferencia y compensación de transacciones, sean monetarias o no monetarias; la instalación, operación y administración de terminales de venta y transacciones y otros dispositivos similares; la recaudación de pagos por cuenta de terceros y su procesamiento; la transferencia electrónica de información y de fondos; y la recopilación, registro, verificación, transferencia y distribución de información de acceso público referida a antecedentes comerciales y documentos mercantiles.
Directores	Julio Guzmán Herrera (Presidente) Fernando Cañas Berkowitz Gonzalo Campero Peters Álvaro Alliende Edwards Ricardo Fry Vanni Alejandro Leay Cabrera Víctor Orellana Ángel Martín Bamuele Bertuzzi Isabel Margarita Cabello
Gerente General	Patricio Santelices Abarzúa
% Participación Directa	26,16%
% Participación sobre activos	0,1%

NCG 461
6.5.2.i
6.5.2.ii
6.5.2.iii
6.5.2.iv

Sociedades de apoyo al giro

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Sociedad de Recaudación y Pagos de Servicios Limitada
Domicilio	Avenida Isidora Goyenechea 2800, Piso 28, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	521.398
Objeto Social	El objeto exclusivo de la sociedad será que por intermedio de ella, los bancos u otras instituciones financieras, efectúen con el público todas las actividades, actos jurídicos y operaciones vinculadas con aquellas a que se refieren el número uno del artículo sesenta y nueve de la Ley General de Bancos, excepto la celebración de contratos de cuentas corrientes bancarias y captación de dinero, pudiendo recepcionar depósitos y giros para cuentas corrientes, cuentas vistas, cuentas de ahorro, cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago emitidas u operadas por bancos, sociedades filiales, sociedades de apoyo al giro o por empresas no bancarias constituidas o autorizadas para tales efectos de conformidad a la ley número veinte mil novecientos cincuenta, u otras de similar naturaleza, el pago de cheques, así como también las que se refieren a los números ocho y veintisiete del mismo artículo, tales como la recaudación de toda clase de servicios, impuestos, cobranzas, pagos previsionales, salud y otros, pagos y transferencia de fondos y servicios de transporte de valores.
Gerente General	Jaime García Escobar
% Participación Directa	50,00%
% Participación sobre activos	0,0%

514

NCG 461
6.5.2.i
6.5.2.ii
6.5.2.iii
6.5.2.iv

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Sociedad Interbancaria de Depósitos y Valores S.A.
Domicilio	Avenida Nueva Costanera 4091, Piso 4, Vitacura
Capital Suscrito y Pagado (M$)	1.197.018
Objeto Social	Inversión en Depósito de Valores S.A.
Directores	Arturo Concha Ureta (Presidente) Sergio Concha Munilla Miguel Mata Huerta
Gerente General	Luis Opazo Roco
% Participación Directa	26,81%
% Participación sobre activos	0,0%

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Redbanc S.A.
Domicilio	Cerro El Plomo 5630, Piso 13, Oficina 1301, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	634.500
Objeto Social	Prestar a sus accionistas, mediante la instalación, operación, conservación y desarrollo de equipos, dispositivos y sistemas, servicios destinados a facilitar su giro respecto de terminales de caja y de puntos de venta, automáticos o no, transferencias de fondos y procesamiento computacional de comunicaciones e informaciones.
Directores	Jorge Díaz Vial (Presidente) Víctor Toledo Sandoval Matías Braun Llona Manuel Gómez Flores Joaquín Contardo Silva Fernando Sáenz Castro Erwin Hahn Huber Vesna Mandakovic Pizarro Pedro Robles Echeverría
Gerente General	Ignacio de la Cuadra Garretón
% Participación Directa	38,13%
% Participación sobre activos	0,0%

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.
Domicilio	Cerro Colorado 5240, Torre II, Piso 8, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	3.150.820
Objeto Social	La sociedad tiene por objeto único la provisión de servicios de compensación de pagos y la realización de aquellas actividades conexas o complementarias con el giro indicado.
Directores	Arturo Concha Ureta (Presidente) Andrés Sanfuentes Vergara Mauricio Bonavia Figueroa Felipe Montt Fuenzalida Alejandro Alarcón Pérez René Lehuedé Fuenzalida José Isla Valle Renato Peñafiel Muñoz Carlos Budnevich Le-Fort
Gerente General	Rodrigo Osorio Petit
% Participación Directa	15,00%
% Participación sobre activos	0,0%

515

Razón Social y Naturaleza Jurídica	Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.
Domicilio	Cerro Colorado 5240, Torre I, Piso 18, Las Condes
Capital Suscrito y Pagado (M$)	12.535.051
Objeto Social	La sociedad tiene por objeto administrar una infraestructura para el mercado financiero para: a) operar una plataforma de firma electrónica de documentos; b) otorgar servicio de registro, confirmación, almacenamiento, consolidación y conciliación de documentos electrónicos, contratos, operaciones financieras e instrumentos derivados; c) realizar actividades conexas o complementarias con el giro indicado.
Directores	Arturo Concha Ureta (Presidente) Andrés Sanfuentes Vergara René Lehuedé Fuenzalida Renato Peñafiel Muñoz José Isla Valle Carlos Budnevich Le-Fort Felipe Montt Fuenzalida Alejandro Alarcón Pérez Mauricio Bonavia Figueroa
Gerente General	Felipe Ledermann Bernal
% Participación Directa	12,33%
% Participación sobre activos	0,0%

NCG 461

6.5.2.i

6.5.2.ii

6.5.2.iii

6.5.2.iv

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

MEMORIA ANUAL DEL BANCO DE CHILE AÑO 2023

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 2023, 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
RUT: 6.972.382-9
Presidente

Francisco Pérez Mackenna
RUT: 6.525.286-4
Vicepresidente

Ana Holuigue Barros
RUT: 5.717.729-2
Directora

Jaime Estévez Valencia
RUT: 4.774.243-9
Director

Jean-Paul Luksic Fontbona
RUT: 6.372.368-1
Director

Sinéad O´Connor
Directora

Paul Fürst Gwinner
RUT: 6.979.383-5
Director Suplente

Sandra Marta Guazzotti
RUT: 21.249.281-7
Directora Suplente

Eduardo Ebensperger Orrego
RUT: 9.851.837-1
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

Oificina 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: Alejandro Balart M. | Pedro Pablo Valverde G.
Íconos: Freepik
Impresión: Fyrma Gráfica

Banco de Chile

Banco de Chile | 130 años