Detalles que importan

Reporte Integrado 2024

BANCO BICE

Índice

- Carta del Presidente
- Carta del Gerente General

01 ¿Quiénes Somos?
- Nuestro Propósito
- 45 años de Trayectoria
- Oferta de Valor
- ¿Qué nos distingue?
- Premios y Reconocimientos

02 Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos
- Nuestra Estrategia y Ambición
- Comprometidos con la sostenibilidad
- Gestión de Riesgos
- Modelo de Gestión de Riesgos
- Compromiso con nuestros grupos de interés
- Consolidando la Integración

03 Nuestra Estrategia de Innovación
- Nuestra Estrategia de Innovación
- Transformación Digital en el Banco
- Fortalecimiento del Ecosistema Fintech y Alianzas Estratégicas en 2024
- Avances en la Personalización y Adopción de Servicios Digitales en 2024

04 Perfil Corporativo
- Estructura de propiedad
- Dónde Estamos
- Estructura Societaria
- Filiales de Banco BICE
- Hechos Relevantes
- Hechos Posteriores

05 Gobernanza
- Marco del Gobierno Corporativo
- Directorio
- Visitas a Terreno
- Comités del Directorio
- Nuestro Equipo Ejecutivo

06 Nuestro Negocio
- Entorno Económico y Financiero en 2024
- Marco Regulatorio
- Características de nuestro negocio
- Entorno Competitivo
- Cliente al centro de nuestras decisiones
- Unidades de Negocio
- Estructura Organizacional
- Principales Marcas
- Contratos de Licencias de Software y Servicios Tecnológicos
- Gremios y Asociaciones

07 Perfil Corporativo
- Comprometidos con el Propósito
- Compromiso con la Diversidad e Inclusión
- Diversidad de Nuestro Equipo
- Impulsando Talento
- Hacia un Clima Laboral de Excelencia
- Más Calidad de Vida
- Salud y Seguridad Operacional
- Gestión Proveedores

08 Información Complementaria
- Política de Dividendos
- Transacción en Bolsas
- Otros Valores
- Índice NCG 461

09 Anexos
- Informe de la Administración
- Estados Financieros

Carta del Presidente

Estimados accionistas, clientes, colaboradores y comunidad,

Es un privilegio presentar la Memoria Anual Integrada 2024, que refleja los logros alcanzados durante un año desafiante y transformador. En las siguientes líneas, quiero compartir con ustedes una visión general del contexto macroeconómico, los pilares de nuestra visión estratégica, los principales resultados financieros, los avances en el proceso de fusión y nuestro compromiso con las partes interesadas.

A lo largo de este año, los colaboradores de Banco BICE han demostrado un notable compromiso con nuestros valores y propósito, ofreciendo soluciones financieras con sello humano que generan un impacto positivo en nuestros clientes y comunidades. Su capacidad para adaptarse a los cambios y mantener altos estándares de excelencia ha sido clave para el éxito de nuestra organización. Este espíritu de dedicación y profesionalismo es la base de lo que somos como Banco.

El año 2024 estuvo marcado por importantes transformaciones económicas a nivel global y local. En el ámbito internacional, la moderación en el crecimiento de las principales economías avanzadas y la persistencia de tensiones geopolíticas afectaron los mercados financieros y las cadenas de suministro. Sin embargo, se observaron señales de recuperación en sectores estratégicos como las energías renovables y las exportaciones de commodities.

En el contexto local, la economía chilena tuvo una variación anual del PIB real de 2,3%, en línea con las expectativas, tras un 2023 de ajuste económico. La inflación se redujo significativamente, cerrando el año en 4,5%. Este logro permitió al Banco Central implementar un ciclo de recortes en la Tasa de Política Monetaria, que comenzó en julio de 2023, acumulando una reducción de 625 pb y culminó en diciembre con la tasa situada en 5%. Estas medidas, aunque graduales, generaron un alivio para los costos financieros de empresas y hogares, facilitando un leve repunte en la actividad económica durante el último trimestre del año.

En este desafiante contexto, Banco BICE demostró su capacidad de adaptación y resiliencia, logrando un satisfactorio desempeño financiero. La utilidad neta alcanzó los $143.178 mil millones y el retorno sobre patrimonio (ROE) se situó en 15,29%. Las colocaciones totales crecieron un 7,06%, alcanzando los $8.926.876 millones, impulsadas por un sólido desempeño en los segmentos hipotecario y comercial. Este desempeño nos posiciona como el séptimo banco más grande del país, reafirmando nuestro compromiso de ser un socio estratégico para nuestros clientes, entregando soluciones financieras que respondan a sus necesidades y contribuyan al desarrollo económico y social de Chile.

A pesar de las complejidades del entorno económico, nuestro Banco logró un sólido desempeño gracias al compromiso de

nuestros colaboradores y al enfoque en nuestra estrategia. Durante 2024, centramos nuestros esfuerzos en cinco objetivos estratégicos clave: impulsar un crecimiento sostenido del negocio, asegurando la rentabilidad durante el proceso; mantener al cliente en el centro de nuestra gestión, con ofertas de valor que fomenten la diversificación de productos y mejoren la experiencia, consolidándonos en el top 3 de NPS; fortalecer la transaccionalidad en todos los segmentos, promoviendo la reciprocidad en saldos vista; avanzar hacia una cultura más ágil, con sistemas de medición que nos permitan evaluar competencias de agilidad y aprendizaje; y mantener la excelencia en clima laboral, reflejada en un aumento del 3% en el NPS de colaboradores.

Estos objetivos se desprenden de nuestro propósito: "impulsamos tu bienestar creando una experiencia financiera única con sello humano". Este se fundamenta en cuatro pilares: Clientes, Sociedad y Entorno, Innovación y Cultura y Equipo.

El 2024 ha sido un año marcado por logros significativos que reflejan nuestro compromiso con la comunidad, la excelencia y la innovación. Nos enorgullece ser el patrocinador oficial de la Fundación Miradas Compartidas, reafirmando nuestro propósito de contribuir a una sociedad más inclusiva. Asimismo, BICE Inversiones y el Banco han recibido importantes reconocimientos, consolidando su posición en el mercado y evidenciando un notable crecimiento en activos bajo administración.

En términos de reputación, hemos sido distinguidos por nuestro cumplimiento y la confianza de nuestros clientes, reflejo de nuestra transparencia y excelencia. También ampliamos nuestra presencia con la apertura de una sucursal en Punta Arenas, fortaleciendo nuestra cobertura nacional, llegando a la zona más austral de Chile. A nivel internacional, logramos un hito destacado al obtener un préstamo de US$200 millones de la Corporación Financiera Internacional (IFC), destinado a financiar préstamos hipotecarios para mujeres, contribuyendo a reducir la brecha de género en el acceso a la vivienda.

El año 2024 estuvo marcado por importantes avances en el proceso de integración entre BICECORP y Grupo Security. Esta iniciativa busca combinar las fortalezas de ambas instituciones para dar origen a un grupo financiero más competitivo, diversificado y preparado para enfrentar los desafíos de un entorno financiero en constante evolución.

A lo largo del año, nos dedicamos intensamente a la planificación y al diseño de una integración operativa eficiente, a la armonización futura de las culturas organizacionales y a la construcción de un modelo de atención al cliente basado en la excelencia. Este proceso tiene como objetivos generar sinergias económicas y operativas, ampliar nuestra oferta de productos y servicios, fortalecer nuestra presencia en nuevos segmentos y consolidar una institución sólida y resiliente.

Durante 2024, obtuvimos importantes hitos regulatorios: la aprobación de la Fiscalía Nacional Económica y, posteriormente, de la Comisión para el Mercado Financiero. Esto nos permite avanzar hacia las siguientes etapas del proceso, incluyendo la Oferta Pública de Adquisición de Acciones, prevista para el primer trimestre del 2025.

En todo momento, hemos puesto a nuestros clientes en el centro de este proceso, alineados con nuestro propósito: contribuir a su bienestar. Este compromiso con la excelencia en el servicio ha sido el sello distintivo del BICE a lo largo de su historia y continuará siendo la base que guíe nuestras acciones en esta nueva etapa como compañía integrada.

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a nuestros colaboradores, cuyo esfuerzo, dedicación y compromiso han sido fundamentales en un año de grandes transformaciones. Su capacidad de innovar y adaptarse ha permitido construir una organización más fuerte y resiliente, fortaleciendo nuestra relación con clientes y comunidades.

Agradezco también a accionistas y clientes por su confianza. Juntos seguiremos generando valor para nuestros stakeholders y para el país.

Esta es mi última carta como Presidente de Banco BICE, institución que he tenido el honor de presidir durante los últimos 25 años. Seguiré en el Directorio, pero me sucederá en el cargo el Sr. Luis Felipe Gazitúa, colaborador estrecho de nuestra familia, a quien le deseo el mayor de los éxitos en su futuro desafío y lo invito a liderar esta empresa hacia nuevos horizontes en los próximos años.

Con gratitud y compromiso,

Bernardo Matte Larraín

Carta del Gerente General

Estimados accionistas, clientes, colaboradores y comunidad:

Con profunda gratitud y entusiasmo, les presento nuestra Memoria Anual Integrada 2024, la cual recoge los logros y desafíos que hemos alcanzado a lo largo de este año. En esta carta, compartiré los aspectos más relevantes que marcaron nuestro desempeño, incluyendo el contexto macroeconómico, los avances de nuestra estrategia, las principales cifras financieras, los hitos corporativos alcanzados, y nuestro compromiso con los distintos grupos de interés.

Quiero expresar un especial agradecimiento a nuestros colaboradores, cuyo esfuerzo, dedicación y compromiso han sido fundamentales para superar desafíos y alcanzar nuestros objetivos. Gracias a su trabajo en equipo, hemos logrado importantes avances y seguimos trabajando para fortalecer nuestra posición y continuar creciendo como empresa.

El 2024 se desarrolló en un contexto macroeconómico de contrastes. A nivel global, los principales mercados experimentaron una recuperación moderada, aunque desigual, mientras que América Latina tuvo un crecimiento superior al esperado. Estos resultados se dieron en un escenario de recortes en las tasas de interés en diversas regiones, impulsados principalmente por una moderación en las presiones inflacionarias. En Chile, la actividad económica mostró señales de estabilización tras un año de crecimiento débil, aunque las tasas de interés altas y una inflación persistente impusieron desafíos tanto para las empresas como para las familias.

En este entorno, el sector financiero debió actuar con prudencia, priorizando una gestión eficiente de los riesgos y respondiendo con flexibilidad a las necesidades de los clientes. Nuestro banco no fue la excepción; gracias a una planificación estratégica robusta, logramos mantenernos resilientes y adaptarnos de manera ágil a las condiciones cambiantes del mercado.

En Banco BICE reafirmamos nuestro compromiso con nuestros grupos de interés a través de iniciativas que generan un impacto positivo en las personas, sociedad y medioambiente. Durante 2024, logramos avances significativos en sostenibilidad, como la obtención del sello Huella Chile, que certifica nuestros esfuerzos por medir y reducir gases de efecto invernadero. Este logro se complementa con más de 60 toneladas de residuos reciclados y la incorporación de puntos de reciclaje en todas las sucursales de la Región Metropolitana.

Implementamos soluciones innovadoras como el Crédito Consumo Más Verde, que promueve la adquisición de bienes y servicios sostenibles, y continuamos con el Crédito Hipotecario Más Verde, que incentiva la compra de viviendas energéticamente eficientes.

También fortalecimos el acceso a créditos hipotecarios para mujeres gracias a un financiamiento de USD 200 millones de la Corporación Financiera Internacional (IFC), facilitando su acceso a la vivienda. Además, implementamos

el programa “Mujeres con Talento”, orientado a promover el talento femenino en el Banco, ofreciendo asesoramiento, formación y oportunidades de desarrollo profesional para mujeres durante su carrera.

Estas acciones, reflejan nuestro enfoque en la innovación, inclusión y sostenibilidad, alineados con nuestra visión de generar valor y confianza en nuestros clientes y las comunidades con que nos relacionamos.

La gestión de Banco BICE en 2024 se desarrolló en un entorno caracterizado por la estabilización inflacionaria y un crecimiento económico moderado, tanto a nivel nacional como internacional. En este contexto, Banco BICE obtuvo una utilidad neta de MM$143.178 al cierre del año, reflejando una disminución de 9,64% en comparación al ejercicio anterior. Este desempeño estuvo condicionado por un menor resultado operacional, un mayor gasto en provisiones y un mayor impuesto a la renta. A pesar de estas condiciones desafiantes, el banco logró mantener un sólido ROE de 15,29%, demostrando su capacidad de generar valor y gestionar eficientemente sus recursos en un entorno exigente.

En términos de colocaciones, estas crecieron un 7,06% con respecto a diciembre de 2023, alcanzando un total de $8.926.876 millones. Este crecimiento estuvo impulsado principalmente por el dinamismo en los segmentos hipotecario y comercial que registraron aumentos de 7,60% y 6,91% respectivamente, en comparación con el ejercicio anterior. Por su parte, la industria bancaria presentó un crecimiento promedio de 5,27% el mismo periodo. Este desempeño refuerza nuestra posición como el séptimo banco comercial más grande de Chile en colocaciones totales, con una participación de mercado de 3,33% al cierre de 2024.

La calidad de los activos continuó siendo un pilar clave de nuestra gestión. El índice de morosidad se mantuvo en un nivel controlado en 0,96%, mientras que el índice de riesgo, calculado como provisiones sobre el total de colocaciones, se ubicó en 1,24%. Además, el índice de cobertura, medido como el total de provisiones sobre la cartera morosa, fue de 2,23 veces, superando ampliamente los estándares de la industria y reflejando nuestra sólida gestión de riesgo crediticio.

Estos resultados reflejan la capacidad de Banco BICE para adaptarse a un entorno desafiante, destacándose por una gestión prudente del riesgo, una estrategia diversificada en fuentes de financiamiento, y un enfoque orientado hacia la sostenibilidad financiera a largo plazo. Al cierre de 2024, el Banco registró un ratio CET1 de 10,85% y un índice de adecuación de capital Basilea III de 15,15%. Estos sólidos ratios de solvencia no solo consolidan nuestra posición como una institución financiera robusta, sino que también refuerzan nuestra capacidad para enfrentar situaciones adversas, garantizando la estabilidad y resiliencia de Banco BICE frente a los desafíos del mercado.

Uno de los hitos más destacados de este año es el proceso de integración entre BICECORP y Grupo Security, un proyecto que representa una oportunidad estratégica única. Este proceso nos permitirá combinar fortalezas, ampliar nuestras capacidades y ofrecer a nuestros clientes una experiencia más completa y robusta.

Gracias a una planificación eficiente, el trabajo de integración ha avanzado con éxito, garantizando una transición fluida para nuestros clientes y colaboradores. Estamos seguros de que este proceso fortalecerá nuestra capacidad operativa en el futuro.

Nada de lo que hemos logrado sería posible sin el compromiso, talento y dedicación de nuestro equipo humano. Nuestros colaboradores son el motor que impulsa nuestro éxito, y este año han demostrado una capacidad excepcional para adaptarse a los cambios, afrontar desafíos y mantener el enfoque en brindar un servicio de excelencia a nuestros clientes. A cada uno de ustedes, quiero expresarles mi más sincero agradecimiento y admiración. Su esfuerzo y compromiso son la base de todo lo que hemos alcanzado y de lo que seguiremos construyendo juntos.

Quisiera aprovechar estas líneas para expresar mi más profundo agradecimiento al Sr. Bernardo Matte Larraín, quien ha ejercido como presidente de Banco BICE durante los últimos 25 años, por su liderazgo, apoyo y conducción estratégica de la institución. BICECORP ha anunciado recientemente que Bernardo no se postulará como presidente durante el 2025, indicando que apoyará a Luis Felipe Gazitúa para este cargo. Le doy la más cordial y cariñosa bienvenida a Luis Felipe y lo invito a que lidere esta institución y grupo humano llevándola a nuevos desafíos y oportunidades.

Miramos hacia el 2025 con entusiasmo y determinación, conscientes de que cada desafío trae consigo nuevas oportunidades. Nuestra visión está puesta en consolidar los avances alcanzados y seguir innovando, con el propósito de construir un banco aún más sólido, sostenible y orientado a las necesidades de nuestros clientes y accionistas. Confiamos plenamente en nuestra estrategia, en el talento y la pasión de nuestro equipo, y en la confianza depositada por nuestros stakeholders, que nos inspiran a seguir marcando la diferencia en el sector financiero.

Alberto Schilling Redlich

01

¿Quiénes Somos?

Nuestro Propósito

45 años de Trayectoria

Oferta de Valor

¿Qué nos distingue?

Premios y Reconocimientos

Nuestro Propósito

NCG 519 - 2.1

Banco BICE es una institución financiera chilena fundada en 1979, que forma parte del holding BICECORP. A lo largo de más de cuatro décadas, hemos consolidado nuestra presencia en el sector financiero, ofreciendo productos y servicios de alta calidad, así como soluciones integrales a personas, empresas y corporaciones.

Nuestra propuesta de valor se centra en satisfacer las necesidades de nuestros clientes, manteniendo siempre elevados estándares de excelencia y asegurando que las personas sean el núcleo de todas nuestras actividades. Este enfoque nos ha permitido construir relaciones sólidas y de confianza, con el objetivo de acompañar el crecimiento y desarrollo de nuestros clientes.

En Banco BICE, basamos nuestra estrategia en un Propósito que definimos junto con BICECORP y BICE Vida. Este Propósito refleja nuestra razón de ser y ha sido clave para consolidar una etapa de transformación, integrando los elementos centrales y distintivos de nuestra cultura organizacional. Este enfoque ha fortalecido el sentido de pertenencia de nuestros colaboradores y ha alineado nuestra visión a largo plazo de manera unificada.

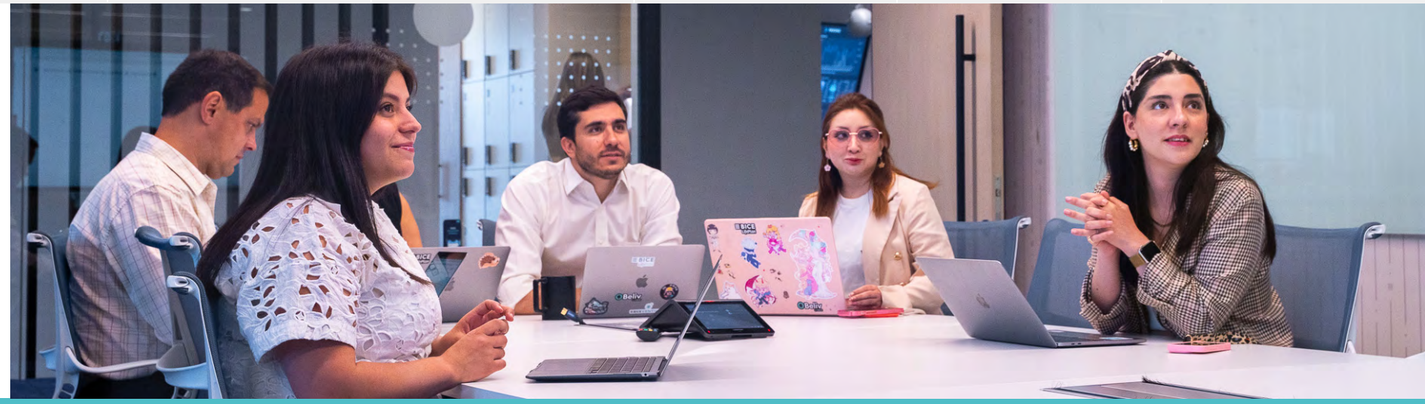
Nuestro objetivo es promover el bienestar de nuestros clientes, adaptándonos a las transformaciones que trae consigo la era digital y fomentando nuevas formas de trabajar y colaborar. Nuestro Propósito, que integra tanto nuestra misión como nuestra visión, actúa como una guía estratégica integral, alineando nuestras acciones con los objetivos a largo plazo del Banco y respondiendo a las expectativas de nuestros grupos de interés.

Definimos nuestro propósito de la siguiente manera:

“Impulsamos tu bienestar creando una experiencia financiera única con sello humano.”

Este Propósito influye profundamente en nuestra forma de actuar, mejorando la experiencia que le brindamos a nuestros clientes, colaboradores, y fortaleciendo al mismo tiempo nuestra relación con el entorno.

De este modo, el Propósito se sustenta en **cuatro pilares fundamentales y diez compromisos clave** que integramos en nuestra labor cotidiana, guiando todas nuestras acciones y decisiones.



Clientes

Obsesionados por el bienestar de nuestros clientes.

1.
Tenemos una obsesión por el bienestar de nuestros clientes.

2.
Creamos soluciones simples y personalizadas.

3.
Jugamos limpio, sin tomar atajos.

Sociedad y Entorno

Comprometidos con un mundo más humano y sustentable.

4.
Creemos en el poder de la educación, la vida sana y el deporte.

5.
Procuramos que nuestros negocios generen un mundo más sustentable.

Innovación

Desafiamos el límite de lo posible para crear y soñar en grande.

6.
Tenemos mentalidad emprendedora.

7.
Tomamos riesgos, medidas, experimentamos y aprendemos.

8.
Nos basamos en data para la toma de decisiones.

Cultura y Equipo

Impulsamos equipos diversos y empoderados con foco en buscar mejores resultados.

9.
Empoderamos a los equipos y construimos diversidad.

10.
Buscamos atraer y desarrollar talento que sea aun mejor que nosotros mismos.

Como Banco, no estamos adheridos al Pacto Global Chile; sin embargo, respaldamos de manera activa los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**, contribuyendo a la construcción de un mundo más sostenible.

ODS que respaldamos:

- **Salud y Bienestar**
- **Educación de Calidad**
- **Igualdad de Género**
- **Energía Asequible y no Contaminante**
- **Trabajo Decente y Crecimiento Económico**
- **Reducción de las Desigualdades**
- **Ciudades y Comunidades Sostenibles**
- **Acción por el Clima**

45 años de Trayectoria

NCG 519 - 2.2

1979

Banco BICE fue fundado con el nombre Banco Industrial y de Comercio Exterior (BICE) por el **Grupo Matte**, uno de los principales conglomerados económicos de Chile. Este grupo tiene una destacada participación en sectores clave de la economía, como generación de energía (a través de Colbún S.A.), celulosa y papel (con Empresas CMPC S.A.), telecomunicaciones (con ENTEL S.A.) y productos para la construcción (a través de Volcán S.A.), entre otros.

1980

Asociación con **Rothschild** para servicios de banca de inversión.

1987

Creación de **BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.**

1998

Nace el negocio de distribución institucional de fondos de inversión extranjeros en BICE, con el acuerdo de distribución con **Goldman Sachs Asset Management**.

2003

Banco BICE logra ser destacado como el banco que otorga **mayor calidad global de servicio**, en el estudio comparativo de ocho importantes entidades que realiza anualmente Servitest.

2005

Lanzamiento de **Visa Infinite**, para los clientes de Banca Personas y el desarrollo de los servicios de **Ahorro e Inversiones**.

2006

Inicio de la regionalización del banco con la apertura de dos nuevas sucursales en las ciudades de **Rancagua y Puerto Montt**, complementando el crecimiento destacado **en la base de clientes** corporativos y de personas.

2007

Creación de **BICE Inversiones**, que integra todas las áreas de ahorro e inversión del Banco y sus filiales, para una atención diferenciada y altamente especializada de personas y empresas.

2009

Celebración de los **30 años** de trayectoria del banco. Ingresamos a la **Banca Móvil** y lanzamos nuevos servicios de **Cash Management**.

2013

Suscripción de nuevo acuerdo de distribución con **TIAA Cref** para inversionistas institucionales.

2019

BICE Inversiones Administradora General de Fondos firma los **Principios Internacionales de Inversión Responsable (PRI)**.

2020

Banco BICE profundiza los esfuerzos de **Transformación Digital** con el lanzamiento de **GO BICE**, primera cuenta vista con enrolamiento 100% digital y la creación de células ágiles, acompañado de un proceso de transformación cultural.

2021

Empresas **BICE** redefine su propósito y fija su estrategia corporativa con un plan ambicioso de mediano plazo para el ciclo 2022-2024, con foco potenciar los negocios actuales y entrar en nuevos negocios adyacentes y/o disruptivos.

2022

- Se traslada la histórica casa matriz al barrio El Golf (comuna de Las Condes), a nuevas instalaciones con el más alto estándar tecnológico y con espacios abiertos para fomentar la colaboración y agilidad de la compañía.

- BICE Inversiones **instala su propia SICAV** en Luxemburgo

2023

- Lanzamiento **Banca Soy BICE**, una banca para colaboradores de Banco BICE que les permite “vivir la experiencia” de un cliente BICE.

- Alianza con **Mercado Pago** que le permite a los usuarios invertir sus saldos en un Fondo administrado por BICE.

2024

- **BICECORP y Grupo Security** anuncian su acuerdo de fusión y se obtienen las aprobaciones regulatorias correspondientes por parte de la Fiscalía Nacional Económica y la Comisión del Mercado Financiero (CMF).

- Apertura de nuestra **primera sucursal en Punta Arenas**, sumando un total de 24 en todo el país.

- Recepción de un financiamiento por **US$200 millones** por parte de la Corporación Financiera Internacional, destinado a créditos hipotecarios a mujeres en Chile.

Oferta de Valor

NCG 519 - 6.2.i

Ofrecemos productos y servicios financieros de excelencia, creados para proporcionar soluciones integrales que satisfagan las diversas necesidades de nuestros distintos segmentos de clientes:

Personas, PYMEs, corporaciones y grandes empresas.

Productos de Crédito

i. **Consumo**
   - Cuotas
   - Líneas de sobregiro
   - Tarjetas de crédito

ii. **Hipotecario / Vivienda**

iii. **Comerciales**

iv. **Leasing**

v. **Factoring**

vi. **Proyectos**

Banca de Inversión

i. **Productos de intermediación:**
   - Monedas (spot y forward)
   - Corretaje de valores (bonos y acciones)

ii. **Productos de fondos:**
   - Fondos Mutuos y de Inversión (propios y de distribución)
   - Distribución de terceros

iii. **Asesorías Financieras (DCM / ECM, M&A, Project Finance y Estructuración)**

iv. **Gestión Patrimonial discrecional o no discrecional**

Productos Transaccionales

i. **Cuentas corrientes y cuentas vista**

ii. **Cash Management:**
   - Pago de nóminas
   - Pago de impuestos
   - Proveedores

iii. **Banking as a Service (BaaS)**

Gestión de Riesgos

i. **Distribución de seguros**

ii. **Instrumentos financieros de cobertura**
   - Pago de nóminas

¿Qué nos distingue?

NCG 519 - 6.2.ii

Hemos logrado un fuerte reconocimiento de marca en el mercado, consolidándonos como un banco de tradición con 45 años de experiencia y una sólida orientación al cliente.
Nos destacamos especialmente en los segmentos de personas con altos ingresos y patrimonio, y mantenemos una presencia significativa en financiamientos de diversas escalas.

Ofrecemos a nuestros clientes una experiencia que inspira seguridad y confianza, enfocándonos en la construcción de relaciones a largo plazo que fomenten lealtad y reciprocidad.

Proporcionamos a nuestros clientes una experiencia que transmite seguridad y confianza, enfocándonos en la construcción de relaciones duraderas que fomenten lealtad y reciprocidad.

En paralelo, nuestra agenda de transformación digital busca generar experiencias innovadoras para nuestros clientes, proporcionando plataformas flexibles, seguras y de altos estándares. A través de este enfoque, nos esforzamos por posicionarnos como líderes en crecimiento digital y en la experiencia del cliente entre nuestros pares, para lo cual nos encontramos desarrollando y adoptando un modelo operativo ágil.

Canales de atención

En Banco BICE ofrecemos a nuestros clientes una variedad de canales de atención que incluyen opciones físicas (sucursales), digitales (sitios web y aplicaciones móviles) y telefónicas, garantizando un acceso ágil y eficiente a nuestros servicios.

Premios y Reconocimientos

Premios Innovadores Financieros en las Américas

Reconocimiento al servicio BICE Connect, destacando su impacto transformador en la industria financiera a través de soluciones Banking as a Service mediante APIs.

Premio DEC Chile: IV Premio a las Mejores Prácticas de Experiencia de Clientes

Galardón que resalta la excelencia en la experiencia de clientes dentro del sector financiero.

Premio Salmón 2024

1° Lugar:
- Fondo Mutuo BICE Acciones Europa, Serie Clásica
- Fondo Mutuo BICE Renta Pesos, Serie Clásica
- Fondo Mutuo BICE Renta UF, Serie Institucional
- Fondo Mutuo BICE Acciones LATAM

3° Lugar:
- Fondo Mutuo BICE Tesorería, Serie Institucional

Ranking Fondos Mutuos El Mercurio Inversiones

3° lugar en:
- Mejores Gestoras de Fondos Mutuos para altos patrimonios.
- Mejores Gestoras de Fondos Mutuos para pequeños inversionistas.
- Mejores Gestoras de Fondos Mutuos para clientes APV.

Premio Índice Confianza de Clientes Trienio 2021-2023

Reconocimiento basado en el Índice de Confianza de Clientes (ICC), destacando el compromiso y la confianza generada en los últimos tres años. Banking as a Service mediante APIs.

Premio ALAS20

BICE Inversiones fue reconocida con el 3° lugar en la categoría Institución Líder en Inversión Responsable.

02

Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos

Nuestra Estrategia y Ambición

Comprometidos con la sostenibilidad

Gestión de Riesgos

Modelo de Gestión de Riesgos

Compromiso con Nuestros Grupos de Interés

Consolidando la Integración

Nuestra Estrategia y Ambición

NCG 519 - 4.1; 4.2; 4.3

Hemos construido una marca sólida y reconocida en el mercado, consolidándonos como un banco con 45 años de trayectoria y una profunda orientación al cliente. A lo largo de nuestra historia, hemos fortalecido nuestro compromiso con los segmentos de altos ingresos y patrimonio, acompañando a nuestros clientes en sus proyectos financieros con soluciones adaptadas a diversas escalas de financiamiento.

Nuestra promesa es brindar una experiencia que inspire seguridad y confianza, basada en relaciones de largo plazo que fomenten la lealtad y la reciprocidad. Este compromiso se refuerza con nuestra agenda de transformación digital, diseñada para sorprender a nuestros clientes con experiencias innovadoras y plataformas de alto estándar, flexibles y seguras.

Nos proyectamos como líderes en crecimiento digital y experiencia del cliente dentro de la industria, impulsando un modelo operativo ágil que acelere la entrega de mejoras y eleve continuamente la propuesta de valor para quienes confían en nosotros.

Cada tres años, realizamos un proceso de planificación estratégica con el fin de establecer nuestros objetivos de mediano plazo y, en consecuencia, definir los planes para capturar aquellos objetivos. Durante el 2021 se diseñó el Plan Trienal 2022 – 2024, el cual se hizo cargo de los lineamientos definidos por el Directorio y la alta administración correspondientes a ese trienio.

En el marco del cierre del Plan Trienal 2022-2024, diseñado en 2021, a continuación, se presentan los objetivos estratégicos que han guiado nuestra gestión en este período:

- Generar un alto crecimiento del negocio en volúmenes y última línea, resguardando la rentabilidad durante el proceso, abordando negocios principales y oportunidades adyacentes.
- Mantener al cliente en el centro, con ofertas de valor que aseguren el cruce y mejorando la experiencia para mantenernos dentro de los tres primeros lugares en NPS.
- Lograr alta transaccionalidad en todos los segmentos de clientes potenciando reciprocidad en saldos vistas.
- Fomentar una cultura ágil y flexibilidad organizacional para hacer frente al entorno complejo y cambiante.
- Mantener la excelencia en clima laboral.

En Banco BICE definimos nuestros horizontes de tiempo en función de la vida útil de nuestros activos e infraestructura, considerando los siguientes plazos:

1. **Corto Plazo** (< 1 año): No aplica.

2. **Mediano Plazo** (1 a 5 años):
   - Equipos generales: 3 años
   - Tecnologías: 3 años
   - Vehículos: 5 años

3. **Largo Plazo** (> 5 años):
   - Muebles y útiles: 7 años
   - Instalaciones: 10 años
   - Bienes raíces propios: 50 años

Ambición de seguir creciendo

Banco BICE ha definido un plan de inversiones que contempla un monto estimado de MM$24.788, el cual se fundamenta en la suma de proyectos identificados en su planificación estratégica. No obstante, cada iniciativa deberá ser sometida a evaluación y aprobación por los comités correspondientes a lo largo del año. En términos de ejecución, las aprobaciones presupuestarias se llevarán a cabo durante 2025, considerando que algunos proyectos podrán extenderse más allá de dicho período. Para efectos de planificación financiera, la entidad establece un horizonte temporal de corto y mediano plazo de hasta 36 meses, mientras que el largo plazo se proyecta hasta 72 meses, en concordancia con la vida útil de sus activos e infraestructura.

Comprometidos con la sostenibilidad

NCG 519 - 3.1.ii; 8.3

Integración de la sostenibilidad en el negocio

Uno de los pilares estratégicos de Banco BICE es Sociedad y Entorno, reflejando nuestro compromiso con un desarrollo sostenible y responsable. Desde 2022, contamos con una Estrategia de Sostenibilidad consolidada, que responde tanto a las exigencias del entorno como a las expectativas de nuestros colaboradores, clientes y la sociedad en general. Esta estrategia se gestiona de manera estructurada y su avance es presentado trimestralmente al Directorio.

Durante 2024, la agenda de sostenibilidad incluyó iniciativas clave en apoyo a las PYMES, ecoeficiencia operacional, sostenibilidad del negocio y equidad de género, reafirmando nuestra convicción de integrar la sostenibilidad en la toma de decisiones estratégicas.

Gobernanza y gestión de la sostenibilidad

El monitoreo y seguimiento de la Estrategia de Sostenibilidad es liderado por la Subgerencia de Planificación Estratégica, que coordina su implementación con todas las áreas involucradas en el banco. De manera complementaria, la Gerencia de Administración impulsa iniciativas de ecoeficiencia, como la instalación de puntos de reciclaje en todas las sucursales de la Región Metropolitana y en cada piso del edificio Alsacia.

Participación de los colaboradores

Desde la implementación de la Estrategia de Sostenibilidad, se ha establecido una agenda anual de iniciativas, alineada con las actividades regulares del banco para facilitar su integración y seguimiento. Durante el año, el equipo de Planificación Estratégica realizó reuniones con las áreas responsables para definir plazos y objetivos concretos. Además, con el fin de fortalecer la comunicación interna y el compromiso de los colaboradores, se llevó a cabo un workshop de comunicaciones, que permitió mapear las principales iniciativas estratégicas del banco y desarrollar un roadmap de comunicaciones. A partir de este trabajo, el equipo de comunicaciones ha apoyado la difusión de la estrategia de sostenibilidad a través de videos, newsletters y activaciones internas.

Principales avances en 2024

Apoyo a PYMES

Implementamos una política de pago a PYMES en menos de 20 días, logrando superar la meta inicialmente establecida.

Sostenibilidad del negocio

- Expansión de la infraestructura de reciclaje, con la instalación de puntos en todas las sucursales de la Región Metropolitana.
- Superación de la meta de colocación de Créditos Hipotecarios + Verdes.
- Lanzamiento del Crédito de Consumo + Verde, orientado al financiamiento de vehículos híbridos o eléctricos.
- Contratación de asesoría especializada para la implementación de una metodología de clasificación de empresas en criterios ESG, fortaleciendo nuestra capacidad de análisis y segmentación de cartera.

Equidad de género

- Obtuvimos financiamiento del IFC para el otorgamiento de créditos a mujeres emprendedoras en Chile.
- Implementamos el programa “Mujeres con Talento”, dirigido a subgerentas del banco, con el objetivo de fortalecer su desarrollo profesional.

Compromiso con la sociedad

- Banco BICE es patrocinador oficial de la Fundación Miradas Compartidas, participando en diversas actividades durante el año, como pausas activas y olimpiadas.
- Llevamos a cabo un voluntariado con la Red SIP y Fundación Mi Parque, colaborando en el mejoramiento de la infraestructura del Colegio Elvira Hurtado Matte en Quinta Normal.

Desempeño en ecoeficiencia

Banco BICE ha desarrollado una serie de iniciativas orientadas a la eficiencia energética y la reducción del impacto ambiental de sus operaciones.

Consumo de recursos y gestión de residuos

A continuación, se presenta la tabla con los principales indicadores de consumo de recursos y gestión de residuos durante 2024, reflejando nuestro compromiso con la eficiencia operacional y la reducción del impacto ambiental. Estos datos permiten monitorear el desempeño en materia de ecoeficiencia y orientar la toma de decisiones hacia una gestión más sostenible.

Item	Cifra 2024	Unidad
Consumo de energía no-renovable	5.035.129	KWh
Consumo total de energía	5.035.129	KWh
Consumo de agua	25.454	Metros cúbicos
Residuos generados totales	160	Ton Métricas
Residuos destinados al reciclaje	81	Ton Métricas
Número de empleados en las operaciones (oficinas y sedes oficiales) de la empresa	1.831	Ton Métricas

Iniciativas en ecoeficiencia

Durante 2024, impulsamos diversas iniciativas orientadas a la reducción del impacto ambiental de nuestras operaciones:

- Inicio del proyecto de implementación de griferías eléctricas en sucursales.
- Instalación de puntos de reciclaje en todas las sucursales del banco.
- Inicio de un proyecto de paneles solares para sucursales.

Estos avances reflejan nuestro compromiso con un crecimiento sostenible, integrando criterios ambientales, sociales y de gobernanza en nuestra estrategia corporativa.

Criterios ESG y Gestión de la Inversión Responsable

Participación en Eventos de Inversión Responsable

Desde 2021, Banco BICE ha impulsado la educación y promoción de los criterios ESG en la industria financiera a través de la realización de webinars y otras instancias de difusión. En línea con este compromiso, participamos en el IV Congreso Hispanoamericano de Inversión Responsable, realizado en octubre de 2024 en Santiago de Chile. Este evento nos permitió consolidar nuestra presencia en la región como un actor relevante en el desarrollo de inversiones sostenibles, además de generar redes estratégicas y compartir aprendizajes con destacados administradores internacionales.

En esta instancia, fuimos expositores en el panel “El Movimiento Anti-ESG: Desafíos y Oportunidades para la Inversión Sostenible en América Latina”, en el cual abordamos la necesidad de una integración estructural de los criterios ESG en la industria, destacando el rol de los inversionistas institucionales en el avance de estas prácticas en la región.

Cápsulas de Engagement y Stewardship

Durante el 2024, hemos continuado con nuestra estrategia de engagement y stewardship, desarrollando cápsulas informativas para nuestros stakeholders. En la tercera cápsula, destacamos la integración de factores ESG en nuestros procesos de inversión, con la participación de nuestros portfolio managers, quienes compartieron estrategias y casos de éxito en la incorporación de estos criterios en la toma de decisiones. Por su parte, la cuarta cápsula abordó el concepto de relacionamiento activo, exponiendo nuestra metodología de diálogo continuo con emisores para fomentar mejores prácticas de gobernanza y sostenibilidad.

Estas iniciativas refuerzan nuestro compromiso con la transparencia y la promoción de la inversión responsable en la industria, impulsando una mayor conciencia sobre la relevancia de los criterios ESG en el desarrollo económico y social de la región.

Relacionamiento Activo con Emisores

BICE Inversiones AGF mantuvo su participación en el ciclo de Engagement Colaborativo para empresas small cap en Chile, iniciativa desarrollada en conjunto con otros signatarios del PRI, con el objetivo de promover una gestión más efectiva de los riesgos y oportunidades derivados del cambio climático. Este ciclo concluyó en 2024, alineándose con la evolución normativa que busca impulsar la divulgación de información financiera bajo el marco del Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD).

Asimismo, participamos activamente en 33 juntas de accionistas y 3 juntas de tenedores de bonos, fortaleciendo nuestro compromiso con la gobernanza corporativa y la gestión responsable de las empresas en las que invertimos.

Actividades de Difusión y Formación en ESG

Durante 2024, Banco BICE impulsó diversas iniciativas de formación y difusión sobre inversión responsable y criterios ESG. Entre ellas, destacamos:

- **Capacitaciones en ESG y Finanzas Sostenibles:** Nueve colaboradores de BICE Inversiones participaron en talleres presenciales liderados por la consultora Forvis Mazars en diciembre de 2024.
- **Cursos PRI Academy:** Durante el segundo semestre, cuatro nuevos colaboradores se inscribieron en estos cursos, que ofrecen una revisión integral de la inversión responsable, desde la teoría hasta la aplicación práctica.
- **Presentaciones Internas en BICE Inversiones:** Se realizaron reuniones periódicas dentro de la división de BICE Inversiones para actualizar a los equipos sobre la evolución de la estrategia ESG y la metodología de evaluación de emisores.
- **Participación en la Academia:** Continuando con nuestra labor de difusión, participamos en clases del Diplomado de Finanzas Sostenibles de la Universidad Finis Terrae en agosto de 2024, donde expusimos sobre nuestra estrategia en inversión responsable.
- **Sponsors del Congreso Hispanoamericano de Inversión Responsable:** Banco BICE fue patrocinador oficial de este evento, promoviendo el desarrollo sostenible entre inversionistas y empresas del sector.
- **Webinar sobre Evaluación de Managers ESG:** En el marco del Congreso Hispanoamericano, organizamos un webinar en junio de 2024, en el cual presentamos nuestra metodología de evaluación de gestores de inversión, destacando los criterios clave para medir el nivel de avance en inversión responsable.

Nuestros Productos Sostenibles

En línea con nuestro compromiso con la sostenibilidad, hemos desarrollado una oferta de productos que integran criterios ESG, permitiendo a nuestros clientes invertir y financiar con impacto positivo.

El Fondo Mutuo Mundo Sustentable está diseñado para inversionistas que buscan rentabilidad con un enfoque responsable. Invirtiendo en ETFs y fondos mutuos extranjeros, incorpora evaluaciones ESG de Morningstar y MSCI para consolidar una calificación sostenible del portafolio. Desde la inclusión de estos criterios en 2021, ha experimentado un crecimiento del 168%, alcanzando $119.000 millones. En 2024, obtuvo un retorno de 29,5%, ubicándose en el segundo cuartil de la categoría Accionaria Desarrollada.

El Hipotecario Verde facilita la adquisición de viviendas con certificaciones energéticas, promoviendo construcciones más eficientes y sustentables. En 2024, se otorgaron 30 créditos, evidenciando el interés de profesionales jóvenes entre 30 y 35 años por soluciones habitacionales con menor impacto ambiental.

El Crédito de Consumo Más Verde impulsa la movilidad sostenible, ofreciendo financiamiento preferencial para la compra de vehículos híbridos o eléctricos. A través de tasas competitivas y plazos flexibles, este producto incentiva la transición hacia tecnologías más limpias, contribuyendo a la reducción de emisiones y generando beneficios económicos para nuestros clientes.

Educación Financiera e Inclusión

Compromiso con la Educación Financiera
En Banco BICE, comprendemos que la educación financiera es un pilar fundamental para el desarrollo económico y el bienestar de las personas. Durante 2024, continuamos promoviendo iniciativas que acercan a nuestros clientes y a la comunidad a conocimientos esenciales en economía, finanzas e inversiones.

A través de nuestro programa "Invertir con Visión", difundimos contenido educativo de manera constante en plataformas como LinkedIn, Spotify y YouTube. Con videos mensuales y semestrales, abordamos la actualidad de los mercados y las mejores estrategias de inversión, ampliando el acceso a información clave para la toma de decisiones financieras.

Asimismo, reforzamos nuestro compromiso con la inversión responsable mediante la educación en ESG. En 2024, lanzamos dos nuevas cápsulas educativas sobre inversión responsable, enfocadas en profundizar en estos conceptos y en cómo los aplicamos en BICE Inversiones. A través de un plan digital dirigido a una audiencia diversa, logramos impactar a más de 60.000 personas, posicionándonos como referentes en el ámbito de las inversiones sostenibles.

En esta misma línea, participamos en el Congreso de Inversión Sostenible, donde reunimos a líderes empresariales y académicos para fomentar el diálogo sobre la integración de criterios ESG en las decisiones de inversión. BICE Inversiones tuvo un rol destacado en este evento, reafirmando su compromiso con los Principios de Inversión Responsable (PRI) y participando en iniciativas colaborativas como la mesa de sustentabilidad de la Asociación Chilena de Administradoras de Fondos de Inversión (ACAFI).

Otra de nuestras iniciativas clave fue el fortalecimiento del programa BICE LifePlan, un enfoque integral de ahorro, protección y jubilación que busca promover la educación previsional y financiera. En 2024, destacamos la participación de Andrés Bauerle en CNN Chile, la creación de contenido previsional exclusivo para la plataforma LifePlan Advisor y el envío continuo de newsletters de educación previsional para nuestros ejecutivos y clientes.

Inclusión Financiera y Laboral
En Banco BICE, creemos en el impacto positivo de la inclusión, tanto en el ámbito financiero como en el laboral. Durante 2024, consolidamos diversas iniciativas que reflejan nuestro compromiso con la equidad y la generación de oportunidades.

A través de nuestra alianza con la Fundación Miradas Compartidas, impulsamos programas que promueven la inclusión de personas con discapacidad. Destacan las Pausas Activas, sesiones breves de ejercicios conducidas por miembros de la fundación en situación de discapacidad, otorgándoles oportunidades laborales. Además, formalizamos convenios con escuelas de la Región Metropolitana y la Quinta Región para el desarrollo de programas recreativos inclusivos.

Nuestro compromiso también se hizo presente en el Campeonato Interescolar BICE, patrocinado por Banco BICE, que buscó fomentar el trabajo en equipo y la integración de jóvenes en un ambiente de sana competencia. Del mismo modo, el Taller Gastronómico "Master Pizza" permitió fortalecer la convivencia entre colaboradores del banco y personas con discapacidad intelectual a través de una experiencia culinaria inclusiva.

En el ámbito de la educación y el voluntariado, reforzamos nuestra colaboración con la Red de Colegios SIP mediante pasantías laborales, mejorando la infraestructura de los colegios a través del voluntariado BICE 2024 junto a la Fundación Mi Parque, y apoyando la implementación del programa Ideo Digital para fortalecer la enseñanza STEAM. Además, facilitamos el acceso a programas de capacitación laboral para apoderados mediante la donación de créditos SENCE por un monto de $49.613.693.

En Banco BICE, reafirmamos nuestro compromiso con la educación y la inclusión, promoviendo iniciativas que generan un impacto positivo en la sociedad y contribuyen al desarrollo sostenible.

Sostenibilidad Tributaria

En Banco BICE y filiales estamos comprometidos con la gestión responsable en materia impositivas, manteniendo un compromiso ético con el cumplimiento de nuestras obligaciones tributarias a través de una gestión y planificación tributaria responsable, conservadora, fidedigna y transparente, en estricto apego a los hechos económicos y la Ley.

El concepto de "Sostenibilidad Tributaria" fue incorporado por La Ley 21.713 sobre cumplimiento de obligaciones tributarias publicada en el diario oficial el 24 de octubre de 2024, que la define como el conjunto de medidas que un contribuyente implementa con el objeto de fomentar la cooperación mutua y transparencia en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Sin perjuicio que este concepto legal fue recientemente incorporado por la Ley sobre cumplimiento tributario, Banco BICE y filiales adoptaron buenas prácticas en materia de Gobierno Corporativo y de trasparecía tributaria, es este sentido desde enero del año 2021 cuentan con una Estrategia Tributaria aprobada por el Directorio, cuyo marco establece directrices para el correcto cumplimiento tributario son aplicables a todos los colaboradores, asignando la responsabilidad de su cumplimiento a la Gerencia Tributaria. Adicionalmente desde el año 2023 Banco BICE y filiales revelan en su memoria anual o Reporte Integrado en forma voluntaria, el total de impuestos pagados bajo la metodología de flujo de caja que tiene como propósito destacar la recaudación de impuestos propios generados por BICE y filiales bancarias e impuestos de terceros recaudados como agente retenedor en su interacción con clientes, proveedores y empleados.

Principios de la estrategia tributaria

Los principios que sustentan la estrategia tributaria están basados en la ética, transparencia, sustentabilidad y compromiso con los clientes, los colaboradores, los accionistas y con la sociedad en general, destacando el rol contributivo de Banco BICE y sus beneficios para el país. Consistentemente, estos principios y estrategia están alineados con las buenas prácticas de la industria bancaria local e internacional, en su definición y gobierno desde la más alta instancia de la administración de Banco BICE.

Directrices en la aplicación de la estrategia tributaria

Nuestra estrategia tributaria se basa en aspectos normativos que aseguren el correcto cumplimiento tributario de BICE, tanto en su actividad, como en su relación con terceros en los distintos procesos de interacción.

Ámbito Normativo

- Cumplimiento normativo y pago responsable de impuestos, aplicando criterios conservadores en la determinación de impuesto;
- Aplicación de interpretaciones razonables de la normativa tributaria, ajustándose a la naturaleza jurídica y sustancia económica de las operaciones;
- Establecimiento de una relación cooperativa con el Servicio de Impuestos Internos, basada en los principios de transparencia minimizando contingencias y evitando litigios tributarios; y
- No realización de planificaciones tributarias agresivas.

Clientes

- Dado que los aspectos tributarios dependen de todas las actividades que tenga un cliente en su quehacer económico, Banco BICE no brinda asesoría tributaria más allá de la información pertinente a los productos y servicios que ofrece el Banco. Por tanto, no se podrá realizar ningún tipo de asesoramiento tributario a clientes en la comercialización y venta de productos o servicios financieros.
- Facilitar a los clientes la información tributaria en relación con los productos y servicios contratados, proporcionando la información en tiempo y forma según sea exigible por el Servicio de Impuestos Internos, de conformidad con la normativa aplicable.

Procesos y herramientas

- Evaluar los impactos tributarios de nuevos productos o servicios y sus modificaciones desde el inicio y hasta su aprobación.
- Promover la aplicación de buenas prácticas en materia tributaria y participación activas en instancias de análisis y mejoras a la práctica tributaria que afecta a la industria.
- Para el desarrollo y aplicación de la estrategia tributaria la Gerencia Tributaria contará con los medios funcionales y materiales apropiados.

Así también a través de nuestro Código de Conducta declaramos que en BICE nos aseguramos por cumplir la normativa tributaria de tal forma que nos permita evitar contingencias tributarias; riesgos interpretativos o errores que afecten a BICE o a nuestros clientes e impacten en la contribución al fisco.

Reflejamos fielmente la realidad de las operaciones a través de la documentación contable y tributaria en forma transparente sin omitir o alterar los datos.

Transparencia y divulgación fiscal

Banco BICE está comprometido con la transparencia en el pago de impuestos, razón por la cual, por segundo año consecutivo y en forma voluntaria presentamos la contribución fiscal tomando como base el estándar GRI 207[1]. En ese sentido revelamos el pago de impuesto en base a flujo de caja, clasificados como "impuestos propios" generados directamente por su actividad e "Impuestos de terceros" que se genera por la interacción con empleados, proveedores y clientes, procesos en los que Banco BICE en calidad de sujeto pasivo de las obligaciones tributarias actúa como retenedor de impuestos. De esta forma, divulgamos la contribución tributaria que genera Banco BICE en la globalidad de su actividad económica.

Uno de los principales impuestos propios es el impuesto a la renta, al respecto es relevante considerar que los estados financieros reflejan el gasto por impuesto a la renta determinado conforme a las normas contables el cual está compuesto por el gasto corriente y por el resultado utilidad o pérdida del impuesto diferido, monto que difiere a la metodología de flujo de caja que consiste en medir el pago de impuestos descontando las devoluciones, créditos fiscales de modo de mostrar el flujo neto desembolsado al fisco durante el año comercial respectivo.

A continuación, presentamos el total de impuestos pagados bajo metodología flujo de caja por Banco y Filiales;

a. Impuestos pagados Banco y Filiales.

	2023			2024		
	Impuestos Propios	Impuestos de Terceros	Total Impuestos	Impuestos Propios	Impuestos de Terceros	Total Impuestos
Banco BICE	35.978	26.177	62.155	41.015	35.255	76.270
BICE Corredores de Seguros Ltda.	794	1.199	1.993	1.427	1.339	2.766
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	2.773	3.701	6.474	4.912	4.348	9.260
BICE Agente de Valores Ltda.	44	50	94	472	50	522
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	1.717	3.665	5.382	2.927	4.344	7.271
BICE Factoring S.A.	478	436	914	1.382	477	1.859
Total impuestos pagados MM$	**41.784**	**35.228**	**77.012**	**52.135**	**45.813**	**97.948**

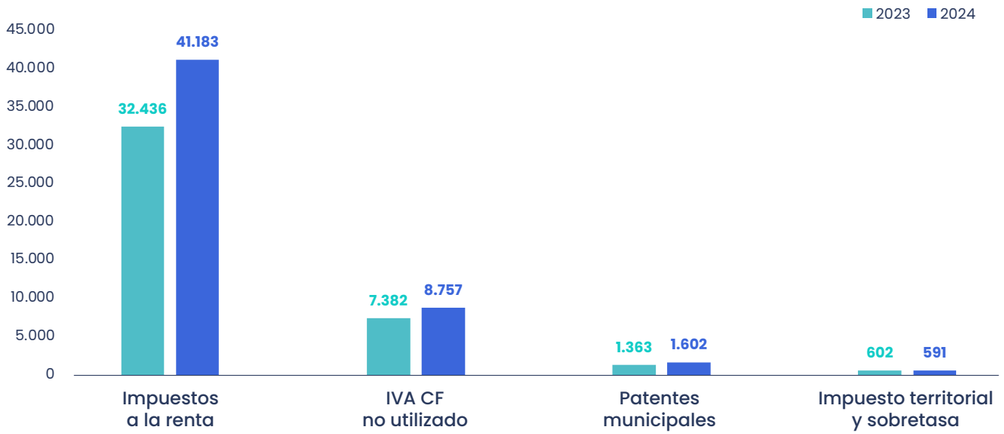
Período	Impuestos propios	Impuestos de terceros	Total
2023	41.784	35.228	**77.012**
2024	52.135	45.813	**97.948**
% Variación	24,8%	30,0%	**27,2%**

Como se puede apreciar el total de impuestos pagados durante el año 2024 aumentó un 27,2% respecto del año 2023, el incremento se explica por los impuestos propios que aumentaron en un 24,8% y de terceros que aumentaron un 30% durante el año 2024.

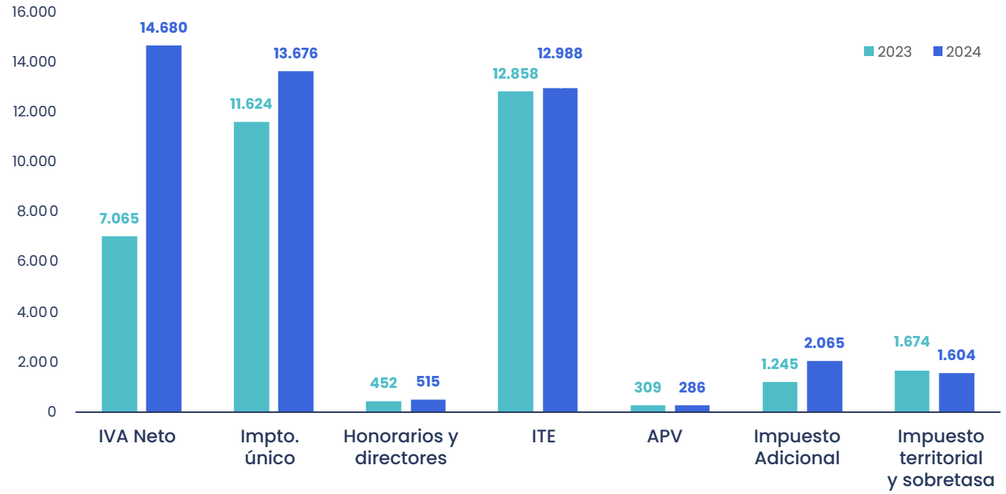
[1] La Iniciativa de Reporte Global 207 (GRI -207) es un estándar fiscal para la presentación de informes de sustentabilidad. Dicho estándar de información pública es aplicable a nivel mundial para la transparencia fiscal, que permite a las organizaciones comprender y comunicar mejor la información sobre sus prácticas fiscales, respaldando la divulgación de sus actividades comerciales y los pagos de impuestos país por país.

A continuación, se presenta un resumen de los impuestos pagados por tipo de impuestos propios y de terceros.

b. Total Impuestos Propios, por tipo de impuesto.



c. Total Impuestos de Terceros, por tipo de impuesto.



El impuesto a la renta pagado se compone por la declaración de impuesto del año tributario 2024, incluyendo el impuesto a los gastos rechazados y el pago provisional mensual (PPM) a cuenta del impuesto a la renta, el incremento del impuesto de MM$32.436 a MM$41.183, se explica principalmente por los PPM pagados durante el año 2024.

El IVA crédito fiscal no utilizado está compuesto por el IVA no recuperable proveniente de la aplicación de la proporcionalidad del Impuesto al valor agregado, el cual se incrementó en un 18,6% respecto del año anterior.

Las patentes municipales pagadas durante el año 2024 fueron de MM$1.602
El impuesto territorial pagado en año 2024 fue de MM$591, cifra que no considera las contribuciones que pagan los clientes directamente por los contratos de leasing suscritos con el Banco.

Los impuestos pagados por terceros corresponden a los impuestos en los que el banco actúa como sujeto pasivo de la obligación tributaria o agente retenedor, en esta categoría se encuentran; el Impuesto al Valor Agregado (IVA) débito fiscal, impuesto único de segunda categoría, retención por pago de honorario y retención a directores, el Impuesto de timbre y estampilla (ITE), retenciones de Ahorro Previsional Voluntario (APV), impuesto adicional por pago de impuesto de retención a proveedores en el exterior, el impuesto territorial y sobretasa asociados a los activos entregados en leasing.

Gestión de Riesgos

NCG 519 - 3.6.i; 3.6.ii.a; 3.6.ii.b; 3.6.ii.c; 3.6.ii.d; 3.6.ii.e; 3.6.iii; 3.6.iv; 3.6.v; 3.6.vi

El Banco mantiene una gestión de riesgos orientada a equilibrar el nivel de exposición y el rendimiento esperado, asegurando así una creación de valor sostenible para la institución y sus grupos de interés. En este contexto, la administración del riesgo se encuentra alineada con la estrategia corporativa y el modelo de negocio, siendo un pilar clave en los procesos de toma de decisiones. La estrategia de gestión de riesgos es objeto de evaluación y supervisión constante por parte del Directorio, incluyendo la definición y monitoreo del apetito por riesgo, lo que permite enfrentar los desafíos del entorno de manera estructurada y en cumplimiento con los más altos estándares regulatorios y de la industria.

Para determinar el perfil de riesgo del Banco, se ha desarrollado una metodología integral que permite identificar, evaluar y mitigar amenazas y vulnerabilidades, fortaleciendo la capacidad de resiliencia en el tiempo. El Directorio, en su rol de máxima autoridad, define los lineamientos generales para la administración del riesgo a través de diversos mecanismos de control, delegando responsabilidades específicas en comités, comisiones y gerencias especializadas.

Asimismo, los programas de gestión de riesgos de las filiales del Banco están alineados con la cultura organizacional, manteniendo estándares de control y monitoreo acordes con la entidad matriz. No obstante, su implementación varía según la naturaleza y particularidades de cada filial, garantizando una gestión de riesgos adaptada a los distintos segmentos de negocio.

Gestión Global de Riesgos

El Banco utiliza variadas herramientas para la gestión de los riesgos, entre las cuales están:

Perfil de Riesgo Inherente

El perfil de riesgo inherente representa la exposición del Banco a los riesgos clave que se evidencian a través de las métricas cuantitativas. Para la medición del perfil se cuenta con una metodología para identificar los riesgos principales que son cuantificados y valorados para determinar el score del perfil de riesgo inherente del Banco.

La metodología de identificación de riesgos se desarrolla en dos etapas:

1. **Identificación de riesgos:** se realiza un listado o inventario de los riesgos a los que está expuesto el Banco, tanto materiales como no materiales. En esta etapa participa la Alta Administración y los consultores especializados.
2. **Evaluación cuantitativa de riesgos:** a través de métricas se evalúa el impacto y la probabilidad percibidos de cada riesgo identificado.

En base a la metodología descrita, el Banco efectúa un monitoreo permanente de sus riesgos, destacándose entre los principales los siguientes:

i. **Riesgo de Gestión de Capital:** es el riesgo que captura los daños y/o la posibilidad de que la institución financiera no tenga suficiente capital para cubrir los requerimientos de capital mínimos o los índices de solvencia, o que no pueda administrar su capital de manera efectiva para enfrentar situaciones adversas.

ii. **Riesgo de Mercado de Libro Banca:** es el riesgo de pérdidas financieras generadas en la institución por movimientos adversos en las variables de mercado, como el tipo de cambio y las tasas de interés, que influyen en el precio de los activos financieros en las carteras pertenecientes al libro de banca.

iii. **Riesgo de Mercado de Libro de Negociación:** es el riesgo de pérdidas financieras generadas por movimientos adversos en las variables de mercado, como el tipo de cambio y las tasas de interés, que influyen en el precio de los activos financieros en las carteras pertenecientes al libro de negociación.

iv. **Riesgo de Liquidez:** es el riesgo de que la institución financiera no pueda cumplir con una o más obligaciones de pago a su vencimiento contractual. Esto puede ser el resultado de diversos motivos, como la falta de acceso a fuentes de financiamiento o una disminución en la calidad crediticia del Banco.

v. **Riesgo de Crédito:** es el riesgo de que los prestatarios no cumplan con sus obligaciones de pago, producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de una contraparte, al cual el Banco ha financiado o con el cual se ha asumido una obligación contractual.

vi. **Riesgo de Concentración:** es el riesgo de que la institución financiera tenga una exposición excesiva a una contraparte individual, una serie de contrapartes relacionadas, o a un sector económico/industria, lo que aumenta el riesgo de pérdidas significativas en caso de un evento adverso en dichas contrapartes o industrias.

vii. **Riesgo Reputacional:** es el riesgo de que la reputación de la institución financiera se vea comprometida por percepciones adversas acerca del Banco, por parte de clientes, el público en general, accionistas, inversionistas, reguladores o agencias de clasificación, que directa o indirectamente afecten el nivel de ingresos o valor de la compañía.

viii. **Riesgo de Negocio:** es el riesgo de pérdida financiera producto de una disrupción en su modelo de negocio, debido a cambios en preferencias de consumidores, al aumento de la competitividad en la industria bancaria y entidades comparables tradicionales y no tradicionales, o por una inadecuada respuesta a los cambios del entorno.

ix. **Riesgo Operacional:** es el riesgo de que la institución financiera sufra pérdidas debido a procesos internos inadecuados y/o erróneos, fallos humanos o de sistemas, o sucesos externos.

Apetito por riesgo

El apetito de riesgo define métricas, límites, alertas y planes de acción para los distintos riesgos que gestiona el Banco. Estas métricas y límites de apetito de riesgo reflejan las pretensiones del Banco respecto a los riesgos asumidos de acuerdo con el modelo de negocios, la estrategia y el entorno macroeconómico.

Para hacer seguimiento y control de la gestión, el Banco define umbrales y niveles de alerta de cada métrica, con el objetivo de evitar la materialización de un riesgo, actuando de manera responsable mediante las siguientes acciones: i) pactar una medida de reducción con el área correspondiente, ii) aprobar la situación de exceso por una razón circunstancial temporal o, iii) adaptar los umbrales a nuevas circunstancias.

La estructura de límites establecida en el seguimiento de las métricas tiene tres umbrales, donde el primer umbral es el de apetito, que representa el apetito por riesgo definido, refiriéndose al nivel del riesgo que el Banco está dispuesto asumir para lograr con el plan estratégico dispuesto. Luego se tiene un segundo umbral que es el de la alerta, el cual marca el nivel de tolerancia al riesgo que puede soportar el Banco. Finalmente, el tercer y último umbral es el de límite, el cual indica que se ha sobrepasado el nivel de tolerancia y se requieren medidas de mitigación para salir del estado.

Como estrategias para cubrir y mitigar los riesgos derivados del modelo de negocio del Banco, cada riesgo debe establecer planes de acción con el fin de gestionar cualquier exceso en sus límites detectado en el seguimiento continuo que realizan las áreas. Los planes se componen de una serie de acciones que pasarán por un análisis detallado de la viabilidad para alinear el perfil de riesgo a los niveles definidos por el Directorio.

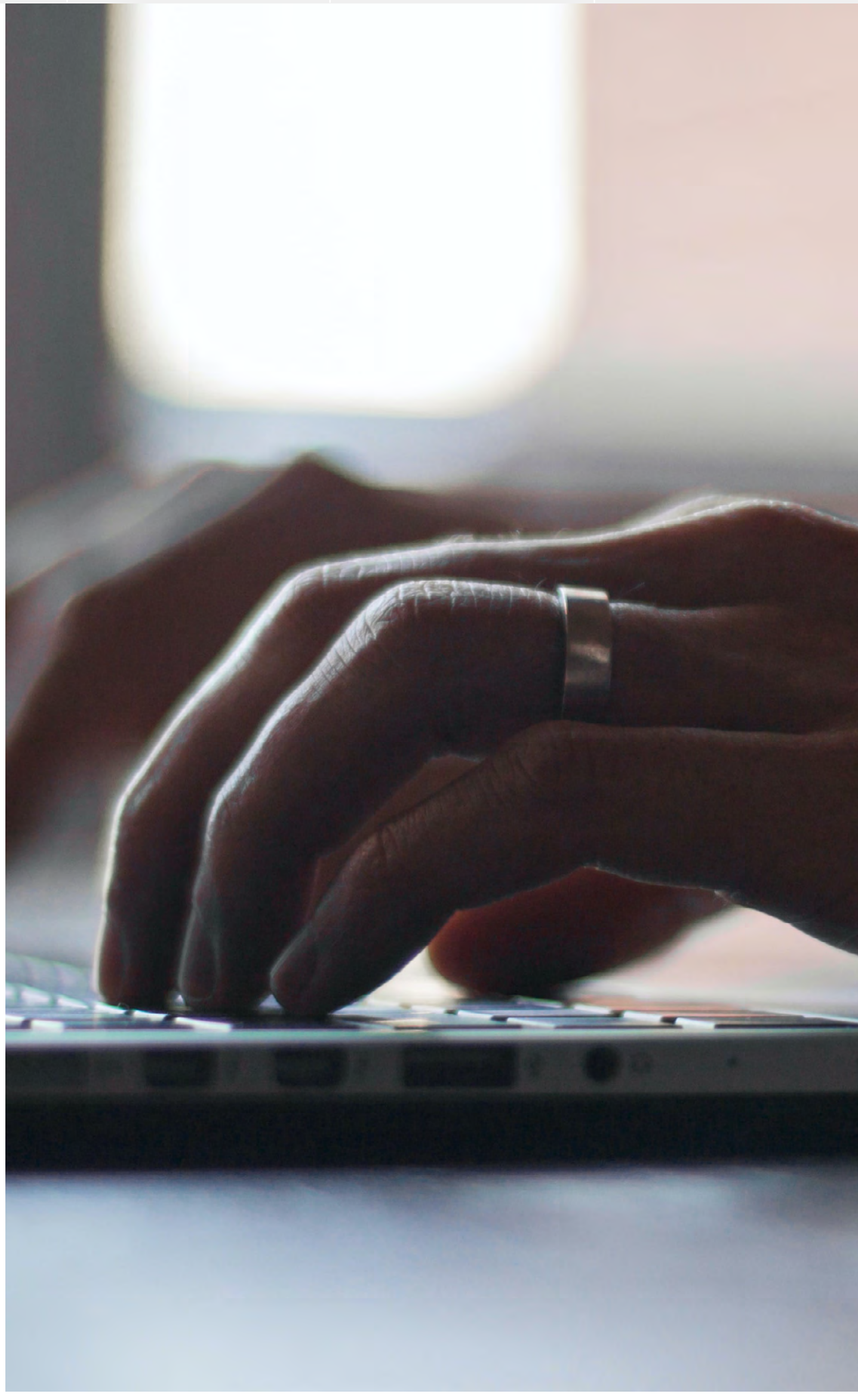
Pruebas de tensión

Banco BICE realiza pruebas de tensión con factores de riesgo para evaluar su situación en distintos escenarios, considerando el impacto del ciclo económico y otros factores externos de coyuntura que afectan la fortaleza patrimonial del Banco.

Dichas pruebas constituyen una herramienta fundamental para evaluar el impacto de distintos cambios plausibles en variables que tienen la potestad de afectar la condición financiera del Banco, lo cual constituye especialmente un riesgo para la gestión de capital y los riesgos de crédito, mercado y liquidez.

Como herramienta de mitigación de estos escenarios, se realiza un análisis para establecer medidas correctivas para enfrentar los excesos a los límites alcanzados que forman parte un plan de acción y son responsabilidad de la primera línea de cada riesgo. Los planes de acción se componen de una serie de acciones estratégicas, también incluyen políticas para gestionar situaciones dentro de un cierto rango de estrés, y las líneas de responsabilidad o responsables. Cada plan debe incluir procesos detrás de cada estrategia y un análisis de la viabilidad de cada acción.

El Banco realiza pruebas de tensión para los riesgos de crédito, concentración crediticia, de mercado de libro de banca, de mercado de libro de negociación, liquidez y operacional.



A continuación, se describe la gestión de los principales riesgos del banco:

1. **Riesgo de Crédito**
   Banco BICE entiende el riesgo de crédito como la probabilidad de que se produzcan pérdidas financieras producto del incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de una contraparte, al cual el Banco ha financiado o con la cual se ha asumido una obligación contractual.

   En la búsqueda de mantener un negocio que demuestre una clara proyección de resultados sostenible en el tiempo, se considera como factor principal el perfil de riesgo de cada cliente, ya sea persona o empresa, al inicio de cada operación basada en una propuesta de crédito. En la misma línea, el Banco administra el riesgo de crédito de forma activa, analizando regularmente la capacidad y comportamiento de pago de las contrapartes y potenciales contrapartes, ejecutando medidas oportunas que desencadenen la modificación de las condiciones crediticias, cuando los casos así lo ameriten.

Gobierno

La administración del riesgo de crédito cuenta con una sólida y robusta estructura de gobierno, que, sobre la base de las distintas políticas, directrices y procedimientos establecidos y un alto grado de involucramiento del Directorio, Comité Global de Riesgos y el Comité Ejecutivo de Crédito permiten gestionar y controlar la exposición del riesgo en forma activa mediante el marco de gestión definido.

El Directorio participa activamente en el proceso de crédito a través de la revisión y aprobación de las políticas y normas, metodologías de clasificación de riesgo y de la determinación de provisiones por riesgo de crédito. Además, se encarga de analizar y aprobar anualmente la suficiencia de provisiones.

Adicionalmente, el Directorio establece límites de concentración por sector económico, los que son consistentes con el apetito por riesgo definido, siendo monitoreados regularmente al menos una vez al año. La definición de estos límites se realiza de forma individual para cada sector o colectivamente según sea el caso.

De la misma manera el Directorio monitorea la actividad y conformación de los principales grupos empresariales dentro de los clientes del Banco y su adecuado cumplimiento de la normativa de márgenes de endeudamiento.

La administración del riesgo de crédito se divide en tres gerencias, las que se encuentran bajo la dependencia de la División de Riesgos y reportan por medio de esta información clave para los grupos de interés correspondientes. Dichas gerencias son la Gerencia de Riesgo Banca Empresas y Corporaciones, la Gerencia de Riesgo Banca Personas y la Gerencia de Normalización y la Subgerencia de Visado y Tasaciones y juegan un papel crucial en la gestión del proceso crediticio, el desarrollo de herramientas de apoyo a la toma de decisiones y la asistencia a las unidades de negocio en la administración de carteras y clientes. Dichas Gerencias son independientes de las áreas de negocio con las que colaboran, y participan activamente en la evaluación, aprobación, seguimiento y supervisión de la clasificación adecuada otorgada por dichas áreas.

2. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es considerado un aspecto fundamental para la viabilidad del Banco y es entendido como el riesgo de que la institución financiera no pueda cumplir con una o más obligaciones de pago a su vencimiento contractual. Esto puede ser el resultado de diversos motivos, como la falta de acceso a fuentes de financiamiento o una disminución en la calidad crediticia del Banco.

Lo anterior se centra en garantizar la suficiencia de los recursos con que dispone el Banco para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento, tanto en circunstancias normales como en situaciones de estrés. Para la gestión del riesgo de liquidez, el Banco cuenta con una estructura de gobierno clara, con responsabilidades, métricas definidas, umbrales propiamente diseñados y una reportería que permite la comunicación hasta el más alto nivel.

Gobierno

La gestión del riesgo de liquidez es responsabilidad de la División de Tesorería y Balance, lo cual incluye al Banco consolidado, considerando sus filiales.

El Directorio es el responsable en última instancia de la gestión y control de riesgos en torno al riesgo de liquidez, para lo cual cuenta con el apoyo del Comité de Tesorería y Balance, instancia que se encarga de revisar, monitorear y recomendar la aprobación de la Política de Administración de Liquidez.

De forma similar a lo que sucede en los otros riesgos financieros del Banco, el Comité de Tesorería y Balance posee atribuciones en relación con el riesgo de liquidez. En este ámbito, se encarga entre otras materias de conocer la situación global del riesgo de liquidez del Banco y de sus filiales junto con informar a la Alta Administración del Banco, definir nuevos negocios y políticas de mediano y largo plazo.

Por su parte, la Gerencia de Riesgo Financiero y Mercado, dependiente de la División de Riesgos, actúa como segunda línea en esta materia, monitoreando el control riguroso de los límites normativos e internos, así como la calidad de los informes que periódicamente se emiten para gestionar la liquidez.

LCR al cierre de 2024: 182%

3. **Riesgo de Mercado**

El riesgo de mercado corresponde al perjuicio de sufrir pérdidas, ya sea a valor razonable o en flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero, debido al impacto adverso de variaciones en los factores de mercado como tipos de cambio, el valor de la UF, tasas de interés, volatilidad de tasas de interés u otro tipo de precios.

Gobierno

El principal responsable de la gestión del riesgo de mercado corresponde al Directorio del Banco, el cual vela constantemente por la existencia de una división de funciones entre las áreas que asumen y gestionan el riesgo financiero, los equipos de control interno y el área que procesa las transacciones.

El Directorio se apoya en el Comité de Tesorería y Balance para la gestión del riesgo de mercado, instancia que tiene como propósito dar cuenta del riesgo de mercado que enfrenta el Banco y sus filiales, junto con tener el objetivo de analizar las estrategias financieras vigentes, conocer y/o aprobar los límites, los potenciales nuevos negocios, junto con monitorear los resultados de la División de Tesorería y Balance.

Por otra parte, en este comité se deben presentar, para análisis y revisión, las materias de riesgo de mercado previo a ser presentadas y aprobadas en Directorio, en lo cual se considera tanto al Banco como a sus filiales.

Respecto al control diario del riesgo de mercado del Banco, ésta es responsabilidad de la División Riesgos, específicamente la Gerencia de Riesgo Financiero y Mercado, la que se encarga en detalle de vigilar el control de los límites normativos internos y de efectuar el escalamiento a las instancias pertinentes sobre la ocurrencia de algún exceso o activación.

- **Riesgo de Mercado de Libro de Negociación:** es el riesgo de pérdidas financieras generadas por movimientos adversos en las variables de mercado, como el tipo de cambio y las tasas de interés, que influyen en el precio de los activos financieros en las carteras pertenecientes al libro de negociación.
- **Riesgo de Mercado de Libro Banca:** es el riesgo de pérdidas financieras generadas en la institución por movimientos adversos en las variables de mercado, como el tipo de cambio y las tasas de interés, que influyen en el precio de los activos financieros en las carteras pertenecientes al libro de banca. Dichas posiciones corresponden a aquellas operaciones del balance que no satisfacen las indicaciones propuestas para un libro de negociación.

4. **Riesgo operacional**
Es el riesgo de sufrir pérdidas debido a procesos internos inadecuados y/o erróneos, fallos humanos o de sistemas, o sucesos externos.

Gobierno

Para llevar a cabo de forma adecuada los procesos de administración y control de los riesgos operacionales, el Banco entiende la importancia de establecer un gobierno que contemple una clara segregación de funciones y, de esta manera, evitar la exposición de la entidad a eventos de riesgo operacional por el desarrollo de sus actividades de negocio.

El Directorio es la máxima autoridad gobierno, cuyas responsabilidades en materia de riesgo operacional corresponden a las siguientes:

- Aprobar la política de administración del riesgo operacional y evaluar su cumplimiento.
- Ratificar, por lo menos una vez al año, el nivel de tolerancia y apetito al riesgo operacional que la organización está dispuesta a asumir, siendo consistente con el volumen y la complejidad del negocio.
- Garantizar una adecuada implementación del modelo de gestión de riesgo operacional y un adecuado entendimiento por parte de toda la organización.
- Tomar conocimiento sobre los principales riesgos operacionales y monitorear el grado de avance de los planes de acción más relevantes.
- Garantizar que el modelo de gestión integral de riesgo operacional esté incorporado en las revisiones practicadas por el área de auditoría interna, contemplando una adecuada cobertura y profundidad de las revisiones, junto con la adopción oportuna de medidas correctivas por parte de las áreas involucradas.

Para llevar a cabo estos objetivos, el Directorio delega ciertas funciones y actividades a comités específicos, los que deben investigar, evaluar y proponer al Directorio las materias encomendadas para su resolución, e informar sobre asuntos específicos que puedan afectar el negocio. Dichos comités corresponden al Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional, Comité Ejecutivo de Continuidad del Negocio y Comité de Seguridad de la Información.

Por su parte, la administración del riesgo operacional recae directamente en la Gerencia de Riesgo Operacional del Banco y filiales, la cual depende de la División de Riesgos. Se encarga de apoyar y generar valor al negocio a través de la identificación y evaluación de los riesgos operacionales, considerando su probabilidad de ocurrencia e impacto, así como los controles y mitigadores según su diseño y operatividad.

Además, es responsable de identificar las métricas que permiten monitorear la exposición a los riesgos y tomar medidas de forma temprana en caso de detectar situaciones de riesgo, para lo cual define planes de acción para corregirlas y minimizar su impacto en el negocio.

Estas responsabilidades son consideradas para la gestión general de los riesgos operacionales, incluyendo los ámbitos de continuidad del negocio, seguridad de la información y ciberseguridad, para lo cual las gerencias encargadas se apoyan de las mejores prácticas disponibles en el mercado, además de robustos modelos de gestión, herramientas y metodologías, que en conjunto permiten gestionar adecuadamente los riesgos.

Información y Ciberseguridad

La seguridad de la información corresponde al conjunto de acciones para la preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información del Banco. A su vez, la ciberseguridad comprende el conjunto de acciones para la protección de la información presente en el ciberespacio y de la infraestructura que la soporta, que tiene por objeto evitar o mitigar los efectos adversos de sus riesgos y amenazas inherentes, que puedan afectar la seguridad de la información y la continuidad del negocio.

En línea con nuestro compromiso con la seguridad de la información y la gestión de riesgos asociados a la ciberseguridad, durante 2024 la organización continuó fortaleciendo su modelo de protección, detección y respuesta ante amenazas digitales. Para ello, se consolidaron instancias de gobierno y supervisión, asignando los recursos financieros y profesionales necesarios para asegurar una gestión eficiente en esta materia.

Nuestra estructura de ciberseguridad se basa en tres líneas de defensa, respaldadas por un equipo de especialistas con certificaciones internacionalmente reconocidas. Adicionalmente, nuestro Programa de Seguridad se encuentra alineado con estándares globales como ISO y NIST, permitiendo el desarrollo y fortalecimiento de capacidades clave en protección de datos, detección y respuesta a incidentes, ciberinteligencia y gestión de vulnerabilidades.

Como parte de nuestro roadmap estratégico en ciberseguridad, durante el período se lograron avances significativos:

- **Evaluación de capacidades:** Un consultor de prestigio global evaluó la postura de ciberseguridad de la organización, concluyendo que esta supera los promedios de la industria financiera y se sitúa cerca del top 20 global.
- **Gestión de accesos y prevención de fuga de información:** Se robustecieron los mecanismos de control y seguridad de datos, fortaleciendo la gestión de accesos a información sensible.
- **Reducción de pérdidas por fraude externo:** Se implementaron nuevas tecnologías y procesos que permitieron una disminución significativa en los niveles de fraude externo, optimizando la seguridad operativa de la institución.

Estos avances reflejan el compromiso de la organización con la protección de la información y la mitigación de riesgos en un entorno digital en constante evolución.

Durante 2024, Banco BICE fortaleció su estrategia de concientización y formación en ciberseguridad, capacitando a 1.723 colaboradores en materias específicas de seguridad digital. Adicionalmente, la totalidad de los colaboradores participó en ejercicios de Ethical Phishing, con el objetivo de reforzar la cultura de ciberseguridad y fortalecer la capacidad de detección y respuesta ante posibles amenazas.

Privacidad de nuestros clientes

Banco BICE mantiene un firme compromiso con la privacidad y protección de los datos personales de sus clientes, implementando medidas robustas para garantizar su resguardo y uso responsable.

Durante 2024, la Política de Privacidad continuó rigiéndose por los más altos estándares de seguridad y cumplimiento normativo. La información personal de los clientes es protegida mediante estrictos procedimientos de seguridad, auditorías internas, ciberdefensa y monitoreo continuo de los sistemas. Adicionalmente, el Banco cuenta con protocolos, políticas y programas de capacitación dirigidos a todos los colaboradores, reforzando así la cultura de seguridad y privacidad en la organización.

Los clientes son informados de manera clara y transparente sobre el tratamiento de sus datos a través de la Política de Privacidad, disponible en el sitio web del Banco. En este documento se detallan los siguientes aspectos:

- **Finalidades del tratamiento de datos:** Incluyen identificación y contacto, realización de transacciones, evaluaciones comerciales, prevención y detección de fraudes a través de herramientas de análisis de comportamiento, geolocalización y datos del dispositivo. En ciertos casos, la información puede ser compartida con terceros bajo estrictas medidas de seguridad y conforme a la normativa vigente.
- **Derechos de los clientes:** Se garantiza el derecho de acceso, rectificación, eliminación, oposición y limitación del tratamiento de datos, así como la posibilidad de revocar el consentimiento otorgado. Para ello, el Banco dispone de canales de atención que permiten gestionar estas solicitudes de manera eficiente.

Estas iniciativas reflejan el compromiso de Banco BICE con la protección de la información de sus clientes, asegurando el cumplimiento de las mejores prácticas en materia de privacidad y seguridad de datos.

Continuidad del negocio

NCG 519 - 3.2.xi

Banco BICE y sus Filiales cuentan con una política de Continuidad del Negocio diseñada para asegurar la continuidad operativa ante eventos que puedan afectar la normal prestación de servicios. Esta política establece lineamientos y estrategias enfocadas en la gestión de riesgos, considerando planes de contingencia que permiten mitigar interrupciones derivadas de desastres naturales, fallas en sistemas críticos, ataques cibernéticos o situaciones excepcionales que comprometan la operación. A través de los Planes de Contingencia Operativa (PCO), el Banco define procedimientos para responder eficientemente a estos escenarios, asegurando la pronta recuperación de los niveles mínimos de operación. Los principales objetivos de esta estrategia incluyen garantizar la disponibilidad e integridad de los activos de información, minimizar impactos sobre la continuidad de los productos y servicios, y resguardar la seguridad del personal.

Con estas acciones, Banco BICE refuerza su capacidad de resiliencia y compromiso con la estabilidad operativa, asegurando la continuidad de su labor en beneficio de clientes y stakeholders.

Incidentes de ciberseguridad

Categoría	Unidad	2023	2024
Número total de brechas de seguridad de la información u otros incidentes de ciberseguridad	Número de incidentes	-	-
Número de incidentes de ciberseguridad con pérdidas monetarias para la empresa	Número de incidentes	-	-
Monto total pagado en multas y sanciones por incidentes de ciberseguridad	$CLP	-	-

Gestión de Capital: Solvencia

Banco BICE es una entidad financiera que adopta prácticas destacadas de mercado en cuanto a gestión de capital, con el objetivo de operar en un nivel de riesgo acorde con su apetito y estrategia de corto, mediano y largo plazo, permitiendo de esta forma garantizar un desarrollo sostenible del negocio. Para lograrlo, el Directorio del Banco toma en cuenta su estrategia, además de aspectos como la rentabilidad, los costos, ratios, presupuestos y el plan estratégico para definir un capital que permita satisfacer las exigencias regulatorias y los intereses de los respectivos stakeholders del Banco.

En este sentido, la gestión del Banco establece un objetivo de patrimonio efectivo que garantiza un volumen de recursos propios en línea con los riesgos del Banco y en cumplimiento con el marco regulatorio. Para esto, el Banco cuenta con herramientas, procesos, límites de gestión de riesgos y políticas de capital, entre otros elementos que propician una adecuada gestión del capital.

Además, Banco BICE cuenta con un gobierno estructurado para la gestión de capital, el cual queda definido por su Política de Capital incluyendo las responsabilidades específicas para cada gerencia y área que participa dentro del proceso. Las estructuras de gobierno designadas se encargan de establecer y aplicar las políticas y directrices de capital; implementar los instrumentos o herramientas de medición; supervisar y llevar a cabo la gestión de límites, procesos de planificación y; de emitir la reportería que comunica los resultados de esta gestión.

Gobierno

El Directorio es responsable de promover que el proceso de planificación tome en cuenta los requerimientos de capital actuales y futuros del Banco, además de vincular sus decisiones en esta materia a los objetivos estratégicos del Banco.

Para poder cumplir con estas funciones, el Directorio se informa periódicamente sobre la gestión de capital a través de reportes y análisis realizados por la Subgerencia de Planificación Estratégica y de Gestión de Capital. Esta área realiza la evaluación de adecuación de capital y los riesgos a los que se enfrenta el Banco, lo que permite tomar decisiones informadas y estratégicas en esta temática.

En detalle, el Directorio promueve y aprueba:

- Las decisiones estratégicas de capital, presupuestos y plan estratégico.
- Los objetivos internos en la materia, ejercicios de tensión, operaciones con alto impacto en capital y el IAPE.
- El análisis y aprobación de modelos y/o metodologías, gobierno y la política utilizada para la gestión de capital.
- Las comunicaciones con el regulador sobre solvencia y capital.

Administración de los riesgos de capital

Banco BICE mantiene una estructura de gobierno robusta para la gestión del capital, liderada por el Comité de Capital y respaldada por las divisiones de Riesgos y Planificación y Control Financiero, responsables de la correcta implementación de la estrategia de capital. Estas áreas cuentan con equipos altamente especializados, permitiendo una administración eficiente y alineada con los lineamientos estratégicos del Banco.

Para garantizar una gestión transparente y efectiva, se han establecido líneas de comunicación formales que facilitan la transmisión de información clave a la Alta Administración, el Directorio y los Comités correspondientes. A través de estas instancias, se realiza un seguimiento continuo de métricas, límites internos y regulatorios, asegurando una supervisión activa y una toma de decisiones informada.

Adicionalmente, el Directorio recibe reportes periódicos sobre los avances en gestión de capital, incluyendo indicadores clave, situación actual y proyecciones futuras. Como parte de este proceso, se presenta anualmente la planificación de capital y los escenarios de tensión, en concordancia con los planes estratégicos y de negocio del Banco. Asimismo, se han definido mecanismos de comunicación para mantener a la Administración informada sobre los índices de adecuación de capital, límites, objetivos y proyecciones, fortaleciendo así la gobernanza y la planificación financiera a largo plazo.

Comité de Capital

Tanto el Directorio como las gerencias y áreas involucradas en el proceso de gestión de capital siguen un calendario establecido de comités, los que constituyen una instancia de comunicación formal y decisoria. En específico, el Comité de Capital es el encargado de canalizar la gestión de capital y garantizar su funcionamiento, y cuenta con el principal objetivo de alinear las definiciones de apetito de riesgo con la planificación estratégica y de capital.

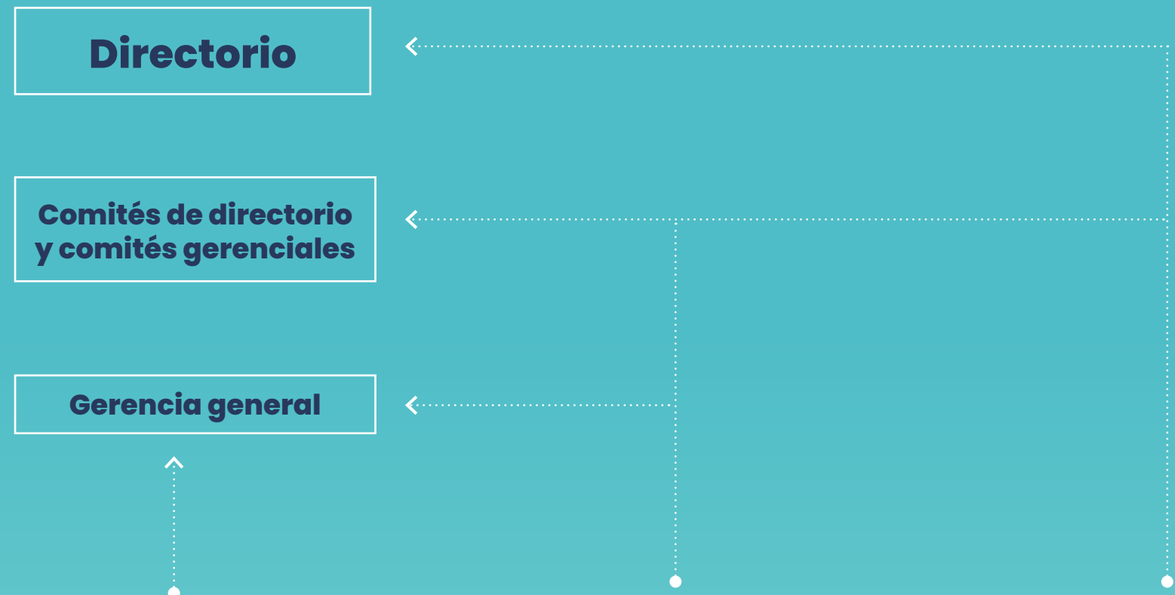
Este comité está integrado por tres Directores; el Gerente General; el Gerente División Riesgos y el Gerente División de Planificación y Control Financiero. La periodicidad de reunión es al menos trimestral, y para su constitución se requiere de un quórum de al menos tres miembros de los cuales dos deben ser Directores.

En el Comité de Capital recae la máxima responsabilidad de cálculo y la gestión de capital, y al mismo tiempo vela por su cumplimiento normativo, su objetivo es incorporar el apetito por riesgo del Banco con la planificación estratégica y de capital.

Modelo de Gestión de Riesgos

NCG 519 - 3.6.iii; 3.6.iv; 3.6.v

Banco BICE cuenta con un gobierno de riesgos enfocado en la creación de valor de manera ética, transparente y responsable, asegurando que sus actividades y las de sus filiales sean consistentes con la estrategia de negocios, el perfil de riesgos, los valores institucionales y los intereses de sus accionistas y demás grupos de interés. La gestión de riesgos se estructura bajo el modelo de tres líneas de defensa, permitiendo una supervisión efectiva y una respuesta estratégica ante los distintos riesgos, incluidos aquellos de carácter ambiental, social y de derechos humanos, con especial énfasis en el cambio climático.



1° línea de defensa

La primera línea de defensa, conformada por las áreas de negocio, operaciones, tecnología y de apoyo, es responsable de la identificación y gestión de los riesgos en su origen. Estas unidades reportan directamente al Gerente General, quien a su vez comunica la información relevante a la Alta Dirección y al Directorio. Su función incluye la implementación de acciones correctivas o mitigantes para gestionar la exposición a riesgos y fortalecer los controles internos.

2° línea de defensa

La segunda línea de defensa, liderada por la División de Riesgos, tiene la función de identificar, medir y monitorear los riesgos de manera independiente de la primera línea. Esta unidad reporta al Gerente General, los Comités del Directorio y los Comités Gerenciales, asegurando la supervisión efectiva de la gestión de riesgos y apoyando a las áreas propietarias en la implementación de medidas correctivas necesarias.

3° línea de defensa

Finalmente, la tercera línea de defensa está conformada por la función de Auditoría Interna, que reporta directamente al Directorio. Su rol es evaluar el cumplimiento del marco de gobierno, supervisar los controles establecidos y verificar la correcta aplicación de políticas y procesos. A través de esta estructura, Banco BICE refuerza su capacidad de detección, evaluación, gestión y monitoreo de riesgos, adoptando respuestas estratégicas para mitigar, transferir, aceptar, evitar y priorizar los distintos riesgos que enfrenta la organización.

Auditoría Interna y Control Interno

NCG 519 – 3.6.vi

Banco BICE cuenta con un área de Auditoría Interna, encargada de verificar la efectividad y el cumplimiento de las políticas, procedimientos, controles y códigos implementados para la gestión de riesgos. Esta unidad, que actúa de manera independiente, reporta directamente al Directorio y cumple un rol clave en la supervisión y fortalecimiento del marco de control interno, asegurando que las operaciones del Banco se desarrollen en conformidad con la normativa vigente y las mejores prácticas de gobierno corporativo.

Protección al Consumidor y Libre Competencia

NCG 519 – 8.1; 8.4

Banco BICE cuenta con procedimientos destinados a evaluar el cumplimiento de la normativa de protección al consumidor, en línea con nuestro compromiso con la transparencia y la calidad de servicio. En este contexto, hemos implementado un test de cumplimiento basado en nuestra política de Customer Compliance, el cual permite evaluar el grado de alineación con la Ley N°19.496 sobre Protección de los Derechos del Consumidor y demás regulaciones aplicables. Este mecanismo facilita la identificación de oportunidades de mejora en nuestras prácticas y procesos, reforzando nuestra cultura de cumplimiento y responsabilidad con nuestros clientes.

En Banco BICE estamos comprometidos con una competencia leal, actuando con integridad y respeto hacia nuestros clientes y competidores. Para ello, contamos con una Política sobre Libre Competencia, cuyo objetivo es promover y asegurar el cumplimiento de las normativas en esta materia. Dicha política establece las áreas de riesgo, identifica conductas que infringen la libre competencia, detalla las consecuencias de eventuales incumplimientos y define mecanismos de denuncia. En este marco, el Banco rechaza cualquier práctica que pueda impedir, restringir o entorpecer la libre competencia, tales como la colusión, el abuso de posición dominante y la competencia desleal.

Durante el período, no se registraron sanciones ejecutoriadas en materia de libre competencia.

Compromiso con Nuestros Grupos de Interés

NCG 519 - 3.1.iv; 6.1.v; 6.3; 3.7.i; 3.7.ii

Clientes
Banco BICE mantiene un firme compromiso con sus clientes, colocándolos en el centro de todas sus decisiones y asegurando que su experiencia y satisfacción sean el eje de su gestión. Se promueve la mejora continua a través de la escucha activa y la adaptación de productos y servicios a sus necesidades.

- Actividades: Eventos con clientes.
- Canal de comunicación: www.banco.bice.cl/personas, sucursales, teléfono del banco: 600 400 2400, aplicaciones móviles.

Proveedores
Se reconoce a los proveedores y contratistas como socios estratégicos clave para la operación eficiente del Banco. La construcción de relaciones sostenibles y transparentes fortalece la cadena de valor y promueve buenas prácticas en toda la red de suministro.

- Actividades: Evaluaciones de desempeño, condiciones comerciales justas, pagos puntuales, contratos transparentes y oportunidades de coinnovación.
- Canal de comunicación: correo electrónico.

Colaboradores
Banco BICE impulsa un entorno laboral basado en la diversidad, el trabajo ágil y el empoderamiento, garantizando la atracción y retención del mejor talento para ofrecer un servicio de excelencia a sus clientes.

- Actividades: Encuesta de clima laboral anual y canales de comunicación permanentes.
- Canal de comunicación: servicioalaspersonas@bice.cl, canaldeintegridad@bice.cl, Canal de Integridad disponible en las distintas páginas web de empresas BICE

Autoridades
La relación con el ente regulador es fundamental para el cumplimiento normativo y la estabilidad financiera. A través de procesos internos rigurosos y una comunicación proactiva, el Banco refuerza su reputación y contribuye a la transparencia del sector bancario.

Inversionistas
La Subgerencia de Planificación Estratégica lidera la relación con inversionistas, asegurando una comunicación clara y oportuna sobre el desempeño del Banco mediante diversos canales y eventos estratégicos.

- Actividades: Call de Resultados Trimestral, Asamblea General de Gobernadores del BID, participación en FELABAN.
- Canal de comunicación: www.banco.bice.cl/nosotros/inversionistas, correo electrónico publicado en reportes trimestrales.

Comunidad
Banco BICE reafirma su compromiso con la sociedad a través de diversas iniciativas enfocadas en el desarrollo social, la educación y el deporte, promoviendo activamente el bienestar de las comunidades donde opera.

- Actividades: Pausas activas, programas recreativos, campeonatos interescolares, talleres gastronómicos, ramadas, olimpiadas, Teletón, prácticas Red SIP, voluntariado, Programa IdeoDigital, capacitaciones a apoderados.
- Canal de comunicación: banco.bice.cl/blog/prensa, correo electrónico.

Banco BICE cuenta con una unidad de Relaciones con Inversionistas (Investor Relations), encargada de atender las consultas de los distintos grupos de interés y medios de prensa respecto a los principales riesgos, situación financiera, económica o legal, así como los negocios públicamente conocidos de la entidad. Esta unidad está disponible a través de nuestro sitio web oficial en la sección de inversionistas: https://banco.bice.cl/nosotros/inversionistas.

Además, el Banco mantiene un proceso de mejora continua en la elaboración y difusión de sus comunicaciones al mercado, asegurando que sean claras, oportunas y alineadas con las mejores prácticas del sector. La Subgerencia de Planificación Estratégica y el área Internacional realizan de manera permanente benchmarks tanto a nivel local como internacional, con el objetivo de identificar oportunidades de optimización en la entrega de información. Si bien no se cuenta con la asesoría de expertos externos para este propósito, el monitoreo constante de tendencias y estándares permite fortalecer la transparencia y accesibilidad de las comunicaciones dirigidas a inversionistas, reguladores y otros grupos de interés.

Consolidando la Integración

Durante el ejercicio analizado en este Reporte Integrado, la estrategia estuvo centrada en la planificación y ejecución del proceso de integración entre BICECORP y Grupo Security. La prioridad ha sido el cumplimiento de todos los requerimientos normativos, con el objetivo de obtener la aprobación regulatoria y asegurar una fusión efectiva y alineada con nuestros principios.

Este fue un año clave de preparación y planificación, en el que se han coordinado esfuerzos para impulsar una transición fluida. En esta primera etapa, el enfoque estuvo en el due diligence, asegurando que cada paso del proceso cumpla con los estándares de gestión y transparencia.
El proceso de integración será el eje central de nuestras definiciones estratégicas en los próximos años, sin perder de vista los lineamientos del Propósito BICE, definido en 2021, y reafirmando nuestro compromiso con la excelencia en el servicio y la sostenibilidad a largo plazo.

Etapas Formales del Proceso de Fusión

i. En enero de 2024, informamos que BICECORP y nuestro controlador Forestal O'Higgins S.A. (FOH) acordaron con un grupo de accionistas de Grupo Security iniciar un proceso de integración. Como parte del acuerdo, se estableció la fusión de las compañías matrices, bancos, aseguradoras y corredoras de bolsa. En abril, suscribimos un contrato de promesa de compraventa y permuta de acciones, estableciendo que BICECORP y FOH realizaría una Oferta Pública de Adquisición de Acciones (OPA) por el 100% de las acciones de Grupo Security, con un 20% del pago en efectivo y el 80% restante en acciones de BICECORP a razón de una acción de BICECORP por una acción de Grupo Security.

ii. Para concretar esta operación, BICECORP requería aprobaciones de los organismos regulatorios tanto en Chile como en Perú. En mayo y septiembre se obtuvieron las autorizaciones de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) e INDECOPI en Perú, respectivamente. En Chile, la Fiscalía Nacional Económica (FNE) aprobó la integración en octubre sin objeciones. Posteriormente, en el mes de octubre, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) autorizó los cambios de propiedad en Banco Security y en Seguros Vida Security Previsión, confirmando además que no era necesaria una autorización especial para proceder con la toma de control del banco.

iii. En noviembre, se establecieron las condiciones económicas finales para el proceso de integración, fijando el precio por acción en $276,43 para el 20% en efectivo y manteniendo el canje de 1:1 en acciones de BICECORP para el 80% restante. Además, se aprobó un aumento de capital de BICECORP con la emisión de nuevas acciones destinadas a ser entregadas a los accionistas de Grupo Security que adhieran a la OPA.

iv. En enero de 2025, comunicamos al mercado los equipos de liderazgo que asumirían tras la fusión, con la propuesta de Luis Felipe Gazitúa Achondo como presidente del directorio de BICECORP y sus filiales; Juan Eduardo Correa como CEO del holding fusionado y Alberto Schilling Redlich como CEO del Banco fusionado.

v. Para concluir el cambio de accionistas en Grupo Security, el 27 de enero de 2025 se lanzó la OPA por el 100% de las acciones de Grupo Security, con una duración de 30 días. BICECORP y FOH requerirán adquirir al menos el 62% del capital social para cumplir la "Condición de Éxito", lo que permitiría alcanzar una participación de aproximadamente 70% y tomar control de Grupo Security, dada la participación que ya posee FOH en Grupo Security. Tras la finalización de la OPA y los cambios en los directorios previstos para marzo, se avanzará en la fusión definitiva de ambas entidades, consolidando así la integración de sus operaciones financieras.

Hacia una Integración Sólida y un Futuro de Oportunidades

Durante 2024, implementamos planes de comunicación y capacitaciones para alinear a nuestros equipos y prepararlos ante los cambios derivados de la fusión, promoviendo una cultura organizacional adaptativa y colaborativa, fundamental para enfrentar los nuevos desafíos y aprovechar las oportunidades que surjan de esta integración. Este enfoque no solo fortaleció la cohesión interna, sino que también sentó las bases para un proceso de integración efectivo, asegurando que todos los niveles de la organización trabajaran en sintonía hacia los objetivos y desafíos comunes que este proceso representa.

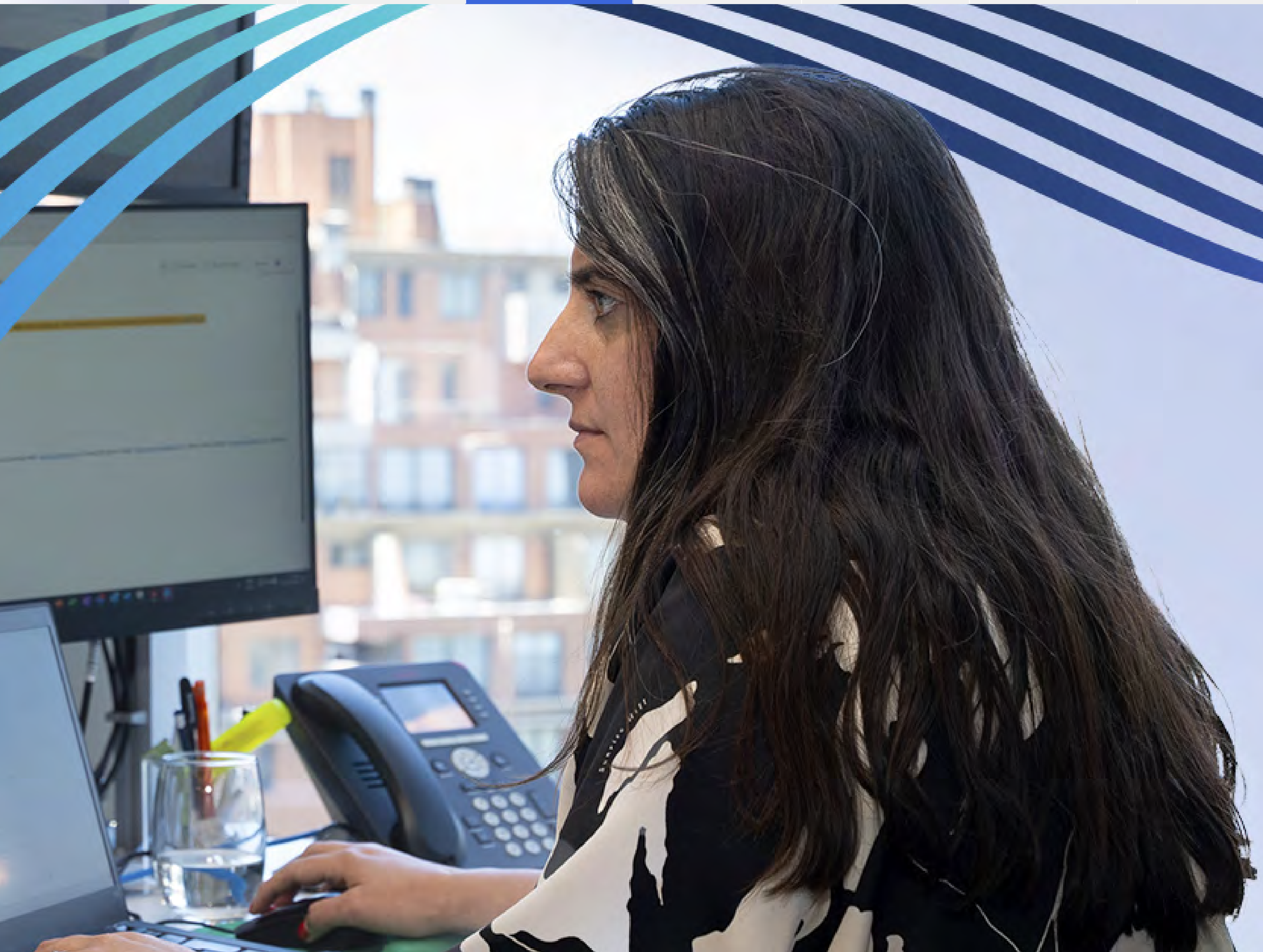
Con nuestro enfoque centrado en la innovación y en optimizar cada punto de contacto con nuestros clientes, esta integración abre nuevas posibilidades para todos quienes confían en nosotros, ampliando su acceso a una oferta más diversificada y especializada de productos y servicios financieros. Esto es posible gracias a la combinación de experiencia, conocimiento y capacidades complementarias que ambas organizaciones aportan.

De esta manera, la fusión entre ambos grupos financieros nos permite fortalecer nuestra posición en el mercado, incrementando nuestra participación en colocaciones. Esta fusión permitirá alcanzar colocaciones por aproximadamente US$16.000 millones, logrando una participación de mercado cercana al 6,5%.

En su conjunto, este proceso aportará a un ecosistema financiero más sólido y dinámico.

Estamos convencidos que la integración de ambas entidades no solo fortalecerá nuestra competitividad, sino que también aportará valor a nuestros clientes, colaboradores y comunidades, reafirmando nuestro compromiso de mantenernos fieles a nuestros valores y principios, mientras promovemos la innovación, la sostenibilidad y el desarrollo económico como pilares fundamentales de nuestra gestión.

Hitos clave



03

Nuestra Estrategia de Innovación

Nuestra Estrategia de Innovación

Transformación Digital en el Banco

Fortalecimiento del Ecosistema Fintech y Alianzas Estratégicas en 2024

Avances en la Personalización y Adopción de Servicios Digitales en 2024

Nuestra Estrategia de Innovación

NCG 519 - 3.1.v

Estrategias para promover la Innovación en Banco BICE

En 2024, Banco BICE reafirmó su compromiso con la innovación, consolidando y ampliando las iniciativas bajo BICE Innova, las cuales buscan fomentar una cultura organizacional creativa y colaborativa, centrada en la creación de valor para nuestros clientes, colaboradores y la comunidad. El programa BICE Innova se articula en tres pilares fundamentales: Shark Tank, Not Inventors e Innova Talks, que impulsaron de manera integral el pensamiento innovador dentro de la organización.

El programa Shark Tank promovió la postulación de ideas de los colaboradores, enfocadas en la mejora continua, la eficiencia y la optimización de la experiencia del cliente. En 2024, 48 ideas fueron presentadas, de las cuales 8 avanzaron a la fase de incubación, donde se validaron, diseñaron soluciones y se construyeron MVPs para su implementación. Por otro lado, la Academia Not Inventors habilitó una ruta de aprendizaje diseñada para dotar a los colaboradores con herramientas prácticas sobre innovación, permitiéndoles integrar estas metodologías en sus actividades diarias. Finalmente, Innova Talks, un ciclo de charlas sobre las últimas tendencias y mejores prácticas en innovación, reunió a 1.335 participantes, facilitando la integración de estos conocimientos en el quehacer organizacional.
A través de estas iniciativas, BICE Innova contribuyó de manera significativa al cumplimiento de la meta colaborativa de innovación, alcanzando un 107%, lo que refleja el impacto positivo y la consolidación de una cultura de innovación dentro de Banco BICE.

Avances en Agilidad y Optimización de Procesos

En 2024, Banco BICE alcanzó importantes avances en la consolidación de su modelo de agilidad empresarial, lo que ha permitido optimizar procesos, mejorar tiempos de entrega y reducir costos en proyectos clave como Connect X y BICE Innova. Uno de los logros más destacados fue la transformación de Connect X en la primera unidad de negocios definida como una tribu de agilidad a escala, donde se fusionaron tres áreas clave de negocio para crear una visión integral de los negocios transaccionales para empresas. Esta integración ha permitido focalizar los esfuerzos digitales en múltiples canales, incluyendo la web, ejecutivos y APIs.

Además, la implementación de equipos ágiles ha mejorado significativamente los indicadores de productividad. El tiempo de ciclo de desarrollo se redujo de 96 días en 2023 a 61 días en 2024, y la cantidad de desarrollos realizados aumentó de 1.114 historias de usuario en 2023 a 1.889 en 2024. Estos avances han facilitado una renovación tecnológica más rápida en los canales digitales del Banco y la creación de nuevos productos y funcionalidades.

La integración de la metodología Kanban en 2024 permitió mejorar aún más la eficiencia operativa. A través de la visualización del flujo de trabajo en tableros y la mejora continua, los equipos han logrado reducir el tiempo de ciclo de desarrollo en un 48% y disminuir la tasa de fallas en un 24%. Además, la mayoría de los equipos que participaron en el programa de Kanbanización avanzaron en su madurez ágil, reflejando el impacto positivo de esta metodología en la gestión del trabajo y en la optimización de los procesos dentro de la organización.

Modelo de Agilidad y Estructura Organizacional

Al cierre de 2024, Banco BICE consolidó su modelo de agilidad con una estructura organizacional compuesta por 7 Tribus y 7 Centros de Excelencia (COEs). Las tribus incluyen Connect X, Personas, Growth, CRM, Matrix, Integración y Excelencia, Continuidad y Fraude, y cada una de ellas está formada por equipos multidisciplinarios que operan de manera ágil y colaborativa. Por su parte, los COEs, como DevSecOps, QA, Infraestructura, Arquitectura, Ciberseguridad, Agilidad y UX, brindan soporte especializado a las tribus, maximizando la entrega de valor a los clientes y fortaleciendo la capacidad operativa del Banco.

Este modelo organizacional, que integra de manera efectiva las áreas comerciales y tecnológicas, ha sido clave para impulsar la flexibilidad, colaboración y la eficiencia operativa dentro del Banco. La estructura matricial de trabajo entre áreas, como en el caso de la Tribu Connect X, que reúne a equipos de la división comercial y de transformación digital, ha permitido mejorar la experiencia del cliente y optimizar las operaciones financieras de las empresas clientes del Banco.

Iniciativas de Agilidad en 2024: Programa Modo Ágil a la Acción

Para fomentar la agilidad, en 2024 Banco BICE lanzó el Programa Modo Ágil a la Acción, dirigido a 447 líderes, con el objetivo de integrar prácticas ágiles en todos los niveles de la organización. Este programa permitió a los equipos adoptar un enfoque iterativo e incremental en su trabajo, poniendo énfasis en lo que agrega valor para los clientes internos y externos. A través de este programa, se promovió la práctica del feedback continuo, creando un ambiente de trabajo abierto y transparente. El éxito de esta iniciativa se reflejó en el cumplimiento de la meta colaborativa, que alcanzó un 100,3% a nivel compañía.

En resumen, las iniciativas implementadas en 2024 bajo el marco de agilidad e innovación, como el Programa Modo Ágil a la Acción y las actividades de BICE Innova, han sido fundamentales para consolidar una cultura organizacional centrada en la mejora continua, la innovación y la eficiencia operativa. Este enfoque ha permitido a Banco BICE avanzar significativamente en su proceso de transformación digital y en la optimización de sus procesos internos, beneficiando tanto a la organización como a sus clientes.

Transformación Digital en el Banco

Herramientas digitales para ejecutivos

En línea con nuestro compromiso de impulsar la transformación digital y optimizar la gestión interna, en 2024 implementamos diversas herramientas digitales dentro de Salesforce para mejorar la eficiencia operativa de nuestras áreas comerciales y de apoyo. Entre las iniciativas más destacadas se encuentra el piloto de WhatsApp para ejecutivos de Banca Personas, que permite fortalecer la cercanía con los clientes y agilizar la resolución de consultas a través de un canal de comunicación más directo y eficiente. Además, habilitamos el Simulador de Consumo de cuota fija, flexible y reducida, que permite a los ejecutivos generar hasta tres simulaciones en simultáneo con un solo click, reduciendo significativamente los tiempos de atención. En el segmento empresas, desarrollamos la página de inicio con agenda prioritaria, diseñada para fortalecer la disciplina comercial y optimizar la gestión de cartera.

Estas iniciativas han tenido un impacto tangible en la productividad de nuestros ejecutivos comerciales, permitiendo una reducción del tiempo de simulación de créditos de 30 a 5 minutos, lo que ha contribuido a una mejora del 68% en la eficiencia de los procesos. Asimismo, la optimización de estos procesos ha generado una experiencia más ágil y satisfactoria para nuestros clientes, reflejada en que el 66% de las encuestas enviadas a clientes finales por WhatsApp evaluaron el servicio con la nota máxima (5). Estos avances reafirman nuestro compromiso con la digitalización y la excelencia en el servicio.

Revolución TI

En 2024, Revolución TI marcó un hito en la transformación digital de Banco BICE con la implementación de nuestra nueva infraestructura tecnológica en Cloud. Durante esta etapa clave, se desplegaron las funcionalidades CORE para los sistemas de cuentas y pasivos, permitiendo la integración de un ecosistema financiero más ágil y eficiente. Este avance optimizó procesos esenciales, como el uso de cajeros automáticos, las compras en canales presenciales y no presenciales, y la integración con el servicio de transferencia de fondos. Como parte de esta evolución, se desarrollaron 29 nuevas funcionalidades financieras, diseñadas bajo el modelo de Banking as a Service, facilitando la incorporación de nuevos clientes a nuestra plataforma.

En línea con nuestro compromiso con la innovación continua, en 2025 iniciaremos una nueva fase del proyecto, donde nuestros sistemas en Cloud comenzarán a dar soporte directo a clientes tradicionales. Esto permitirá mejorar significativamente la resiliencia, el rendimiento transaccional y la estabilidad de nuestros servicios, garantizando una experiencia financiera más robusta, confiable y ágil. Con Revolución TI, consolidamos una base tecnológica moderna que nos permitirá seguir evolucionando y entregando soluciones alineadas con las crecientes necesidades del mercado.

Inteligencia Artificial Generativa

Durante este año avanzamos significativamente en la integración de inteligencia artificial generativa (GenAI) en nuestras operaciones, con el objetivo de optimizar procesos, mejorar la experiencia de clientes y colaboradores, y fortalecer la toma de decisiones. A través de un equipo especializado en datos y una célula de trabajo enfocada en la puesta en producción, desarrollamos cuatro soluciones clave basadas en GenAI, cada una diseñada para abordar necesidades estratégicas del banco.

Entre estas iniciativas destaca AIDES, una herramienta que automatiza el análisis de estados financieros de clientes empresas, optimizando el proceso de evaluación crediticia. Gracias a su capacidad para leer y extraer datos de balances en PDF, AIDES ha reducido en 80% el tiempo de procesamiento, automatizando 19.000 balances anuales y generando un ahorro estimado de más de $100 millones en horas hombre.

Otro desarrollo clave ha sido el IA Contact Center, un asistente virtual basado en IA que apoya a los ejecutivos en la gestión de llamadas, proporcionando respuestas ágiles y precisas a consultas frecuentes. Esta herramienta mejora indicadores críticos como el Tiempo Medio de Respuesta (TMO) y la satisfacción del cliente (ISN), además de estandarizar el desempeño de los ejecutivos, asegurando un nivel de atención óptimo.

Adicionalmente, implementamos Escucha de Clientes, un sistema que transcribe y analiza llamadas del Contact Center y comentarios en nuestros canales digitales, generando insights sobre las principales preocupaciones de los clientes. Esta solución permite a los equipos de experiencia contar con un panel automatizado que clasifica problemas y sugiere mejoras en tiempo real.

Finalmente, estamos en fase de pilotaje de una herramienta de personalización de comunicaciones de marketing mediante IA, con el objetivo de incorporarla de manera estructural en 2025. Estos avances consolidan nuestro compromiso con la innovación y la eficiencia operativa, asegurando que la inteligencia artificial generativa continúe transformando la forma en que brindamos servicios a nuestros clientes.

Fortalecimiento del Ecosistema Fintech y Alianzas Estratégicas en 2024

Mercado Pago

Durante 2024, Banco BICE consolidó su liderazgo en la transformación digital del sector financiero, fortaleciendo su posición dentro del ecosistema fintech mediante alianzas estratégicas clave y el desarrollo de nuevas soluciones digitales. La alianza con Mercado Pago fue uno de los pilares fundamentales en este proceso, obteniendo resultados altamente positivos y superando las expectativas iniciales. A finales de año, los activos bajo administración (AUM) alcanzaron los MM$401.000, reflejando el impacto tangible de esta colaboración. Esta alianza no solo contribuyó al crecimiento de las oportunidades de negocio adyacentes a los core business de Banco BICE, sino que también consolidó al banco como un referente de innovación, alineado con su propósito de ofrecer productos y servicios digitales de vanguardia.

El éxito de esta colaboración con Mercado Pago, un líder del ecosistema fintech, permitió a Banco BICE fortalecer su disposición a desarrollar nuevas oportunidades de negocio con otros actores clave del sector. A través de esta sinergia, se implementó una solución integral y un modelo de atención diseñado específicamente para Mercado Pago, lo que permitió fortalecer la propuesta de valor de ambas organizaciones. Como resultado, Mercado Pago se consolidó como la cuenta digital líder en Chile en el segmento de entidades no bancarias, demostrando el impacto positivo de esta alianza en la expansión del ecosistema financiero.

Desarrollo del Ecosistema Fintech y Nuevas Alianzas

Aprovechando el impulso generado por la colaboración con Mercado Pago, Banco BICE ha fortalecido su posición dentro del ecosistema fintech. A través de BICE Connect, se promovieron espacios de co-creación con startups y empresas tecnológicas, acelerando la digitalización de procesos y optimizando la experiencia del cliente. Esta plataforma jugó un papel fundamental en la vinculación con actores clave del sector, abriendo nuevas puertas para la creación de soluciones innovadoras.

A lo largo del año, el banco también consolidó otras alianzas estratégicas destacadas que ampliaron su ecosistema de negocios digitales. Entre ellas, se encuentra la colaboración con FINTOC, que permitió fortalecer el negocio de recaudación mediante la implementación del API PAYINS, optimizando los procesos de cobro. Además, se concretó una alianza con una empresa multinacional de seguros, permitiendo procesar pagos a través del API PAYOUTS, lo que marcó un avance significativo en la digitalización de pagos en la industria aseguradora.

Principales Servicios y Productos Digitales en 2024

Banco BICE continuó avanzando en la consolidación de su estrategia digital, centrada en la mejora de la experiencia del cliente, la optimización de la eficiencia operativa y la expansión de canales digitales. A lo largo del año, se implementaron diversas iniciativas que destacaron por su innovación y la creación de valor:

1. Transformación Digital y Onboarding de Clientes

- **Go BICE:** La plataforma Go BICE alcanzó más de 20.000 aperturas, consolidándose como una opción clave dentro del ecosistema del Banco. Esto se logró gracias a una mayor integración con las cuentas corrientes tradicionales, potenciando la oferta comercial.
- **BICE ID:** Se implementó BICE ID, una herramienta desarrollada en BICE Ventures, que permitió optimizar el flujo de adquisición de inversiones, abriendo la plataforma a dispositivos Android y reduciendo los costos de adquisición de clientes.
- **Onboarding de Pymes:** Se implementaron estrategias que permitieron atraer más de 300 nuevos clientes PYME, optimizando los procesos de Factoring e integrando obligatoriamente la cuenta corriente electrónica, facilitando la gestión a través de una mesa digital.

2. Innovación en Productos y Servicios Digitales

- **Crédito Digital:** Se optimizó la simulación y contratación de créditos de consumo digitales, mejorando la velocidad de respuesta y la experiencia del usuario.
- **Depósitos a Plazo en Canales Digitales:** Se habilitó la simulación de depósitos a plazo en dólares, fortaleciendo las opciones de inversión para los clientes.
- **Fondos Mutuos en Canales Digitales:** La contratación y rescate de fondos mutuos se facilitó a través de la web y la app, mejorando la experiencia del usuario con funcionalidades como el rescate con MLT desde la app.
- **Plataforma BICE MX:** A pesar del cierre de la plataforma BICE COMEX, los ingresos por comisiones aumentaron cerca de un 10% respecto a 2023, reflejando la capacidad de adaptación del banco a nuevas soluciones.
- **Transferencias de Alto y Bajo Valor:** Se robusteció la experiencia de usuario en estas funcionalidades clave para la operación digital del Banco.
- **Desenrolamiento BICEPASS para Personas Naturales:** Se implementó un nuevo proceso seguro y eficiente que permite a los clientes transferir su BICEPASS a un nuevo dispositivo desde el sitio privado, sin necesidad de acudir a una sucursal.
- **Piloto WhatsApp Ejecutivos:** En agosto, se habilitó WhatsApp en modo piloto en la sucursal Los Dominicos, integrándose con Salesforce para garantizar la trazabilidad de las conversaciones. Actualmente, ya opera en cuatro sucursales y se prevé su expansión a toda la red de Banca Personas en 2025.

Avances en la Personalización y Adopción de Servicios Digitales en 2024

Durante 2024, Banco BICE logró importantes avances en la personalización de sus servicios digitales, mejorando la experiencia de los clientes y fomentando una mayor adopción de los canales digitales. Se trabajó en la optimización de funcionalidades existentes y en el lanzamiento de nuevos productos que contribuyeron a ofrecer una experiencia más sencilla y ágil. Un ejemplo de ello fue el relanzamiento del onboarding PYME, que facilitó el proceso de incorporación de nuevas empresas, resultando en la digitalización de más de 380 empresas durante el año. Además, se realizaron mejoras en el proceso de solicitud de créditos de consumo, incrementando significativamente la tasa de éxito de los créditos cursados a través de la web y la app. También se optimizaron las funcionalidades clave, como las transferencias electrónicas, tanto para personas naturales como jurídicas, mejorando la eficiencia de estas operaciones.

En términos de nuevas funcionalidades, se destacó la posibilidad de desenrolar digitalmente la App BICEPASS, un proceso que anteriormente requería asistencia presencial. A su vez, se lanzaron nuevas herramientas relacionadas con inversiones, como la Cuenta Caja de Inversiones y mejoras al Resumen de Inversiones, proporcionando a los clientes un mayor nivel de detalle sobre sus inversiones.

Un hito importante en la relación con los clientes fue la implementación de la funcionalidad de comunicación directa con ejecutivos a través de WhatsApp, que actualmente está en modo piloto en cuatro sucursales y se espera liberar a todas las sucursales en las próximas semanas.

Para fomentar la adopción de los canales digitales, se implementaron diversas estrategias enfocadas en mejorar el rendimiento y la experiencia del usuario en la web y la app. Estas mejoras permitieron reducir los errores en las funcionalidades digitales, optimizando la experiencia y aumentando el uso de estos canales. A lo largo de 2024, se observó un incremento del 7% y 11% en la cantidad de usuarios en la web y la app para personas, respectivamente. La app personas, en particular, alcanzó un total de 1,8 millones de ingresos mensuales, con más de 58.000 usuarios diarios, lo que evidencia su relevancia en la interacción de los clientes con el banco. Además, el portal privado para empresas mostró un crecimiento del 5% en el número de clientes que lo utilizan. En términos de satisfacción, la app personas se mantuvo como el canal preferido, con un índice de satisfacción neta (ISN) superior al 80%, y se continuó observando una mejora en la satisfacción de los usuarios del portal web.

En cuanto a la seguridad en las transacciones digitales, el Banco implementó herramientas como BICE ID y BioCatch, que fortalecen la verificación de identidad y aumentan la confianza de los clientes al realizar transacciones digitales. BICE ID, en particular, incorpora tecnología NFC para proporcionar una capa extra de seguridad en la apertura de cuentas digitales, lo que refuerza la confianza de los clientes en los procesos de onboarding digital.

Además, a finales de 2023, se incorporó la célula de Fraude Digital al Banco, como parte de un equipo transversal que abordó la creciente amenaza de fraudes digitales. Gracias al trabajo de este equipo, se lograron resultados positivos en la reducción de fraude reportado, a pesar del aumento de intentos fraudulentos a nivel industria. Esto permitió que el Banco mantuviera sus niveles de riesgo controlados y cumpliera con sus objetivos de seguridad, implementando las mejores prácticas y soluciones tecnológicas disponibles.

04

Perfil Corporativo

Estructura de propiedad

Dónde Estamos

Estructura Societaria

Filiales de Banco BICE

Hechos Relevantes

Hechos Posteriores

Estructura de propiedad

NCG 519 - 2.3.1; 2.3.2; 2.3.3; 2.3.4.i; 2.3.4.iii.c

Situación de control

Al 31 de diciembre de 2024, el capital social de Banco BICE está constituido por un total de 59.207.691 acciones de serie única, suscritas y pagadas. La estructura de propiedad está compuesta por BICECORP S.A. (99,91%) único accionista controlador con derecho a voto del banco y 21 accionistas no controladores (0,09%).

A continuación, se presenta el registro de accionistas de Banco BICE, indicando el número de acciones que cada uno de ellos posee al 31 de diciembre de 2024:

R.U.T.	Nombre accionista	Número de acciones suscritas pagadas	%
85.741.000-9	BICECORP S A	59.152.952	99,908%
79.532.990-0	BICE CORREDORES DE BOLSA S.A.	38.043	0,064%
76.653.423-6	VRA INVERSIONES SPA	2.648	0,004%
2.498.729-9	FASANI CODDOU ADRIANA	2.338	0,004%
6.284.651-8	RODRIGUEZ FASANI RAFAEL	1.894	0,003%
5.552.536-6	ARIZTIA REYES ANIBAL	1.242	0,002%
8.453.919-8	ARIZTIA REYES RODRIGO ANTONIO	1.242	0,002%
5.552.537-4	ARIZTIA REYES JUAN EDUARDO	1.242	0,002%
6.437.042-1	ARIZTIA REYES FRANCISCO JOSE	1.242	0,002%
5.518.302-3	ARIZTIA REYES MARIA LIDIA	1.242	0,002%
6.984.817-6	ARIZTIA REYES ISABEL	1.242	0,002%
4.436.502-2	MATTE LARRAIN ELIODORO	1.084	0,002%
79.792.410-5	SOC DE INVERSIONES SAN ANTONIO LTDA	439	0,001%
3.812.637-7	RAUL PATRICIO VALDES ALDUNATE	438	0,001%
4.520.800-1	ROJAS HERNANDEZ WALTER	100	0,000%
300.013.255-0	FDO MUTUO INV Y RENTAS	83	0,000%
94.025.000-5	FORESTAL PANGUIPULLI S A	79	0,000%
93.940.000-1	SA ADM DE FONDOS MUT DE INV VALORES Y RE	70	0,000%
2.634.456-5	DE LA CERDA ACUNA GUSTAVO	55	0,000%
5.009.669-6	VALDES BUDGE GONZALO	10	0,000%
86.400.700-7	INVERSIONES TIERRA DEL MAR LTDA	5	0,000%
3.182.467-2	SUC. REYES DE ARIZTIA MARIA ELVIRA	1	0,000%
	TOTAL ACCIONISTAS	**59.207.690**	**100,000%**

A su vez, el grupo Matte en forma directa y a través de otras subsidiarias, posee el control de BICECORP S.A. (97,90%) vía acciones. Este grupo económico tiene presencia en los sectores eléctrico, financiero, forestal, inmobiliario y de telecomunicaciones.

A continuación, se presenta el listado de los doce mayores accionistas de BICECORP, indicando el número de acciones que cada uno de ellos posee al 31 de diciembre de 2024:

R.U.T.	Nombre accionista	Número de acciones suscritas pagadas	%
93.865.000-4	Servicios y Consultoría Ltda.*	47.065.352	55,31%
77.320.330-K	Inversiones Coillanca Ltda.*	11.192.756	13,15%
99.508.630-1	Inversiones O'Higgins S.A.*	8.567.588	10,07%
99.508.640-9	Agrícola O'Higgins S.A.*	7.655.920	9,00%
83.104.900-6	Agrícola e Inmobiliaria Las Agustinas S.A.*	6.829.919	8,03%
83.104.700-3	Inmobiliaria Rapel S.A.*	1.663.165	1,95%
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.*	325.109	0,38%
80.537.000-9	Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	299.918	0,35%
79.532.990-0	BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	291.880	0,34%
4.436.502-2	Eliodoro Matte Larraín	216.080	0,25%
94.645.000-6	Inmobiliaria Ñague S.A. (en liquidación)	133.909	0,16%
96.502.680-0	Inversiones Alonso de Ercilla S.A.	75.976	0,09%
	Otros	769.458	0,90%
	TOTAL ACCIONISTAS	**59.207.690**	**100%**

Los accionistas indicados en el cuadro precedente y señalados con (*) corresponden a personas que poseen o controlan directamente acciones que representan el 97,89% del capital de la sociedad al 31 de diciembre de 2024.

El control de la sociedad es ejercido en virtud de un pacto de control y actuación conjunta formalizado respecto de Forestal O'Higgins S.A. y otras sociedades. Se deja expresa constancia que el pacto de control y actuación conjunta antes indicado contempla limitaciones a la libre disposición de las acciones.

Detrás del controlador, figuran los siguientes integrantes de las familias Larraín Matte, Matte Capdevilla y Matte Izquierdo respectivamente, en la forma y proporciones que se señalan a continuación:

RUT	Familia Larraín Matte	%
4.333.299-6	Patricia Matte Larraín	6,49
9.000.338-0	María Patricia Larraín Matte	2,56
6.376.977-0	María Magdalena Larraín Matte	2,56
7.025.583-9	Jorge Bernardo Larraín Matte	2,56
10.031.620-K	Jorge Gabriel Larraín Matte	2,56
	TOTALES	**16,73**

RUT	Familia Matte Capdevilla	%
4.436.502-2	Eliodoro Matte Larraín	7,22
13.921.597-4	Eliodoro Matte Capdevilla	3,26
14.169.037-K	Jorge Matte Capdevilla	3,26
15.959.356-8	María del Pilar Matte Capdevilla	3,26
	TOTALES	**17,00**

RUT	Familia Matte Izquierdo	%
6.598.728-7	Bernardo Matte Larraín	4,26
15.637.711-2	Bernardo Matte Izquierdo	4,61
16.095.796-4	Sofía Matte Izquierdo	4,61
16.612.252-K	Francisco Matte Izquierdo	4,61
	TOTALES	**18,10**

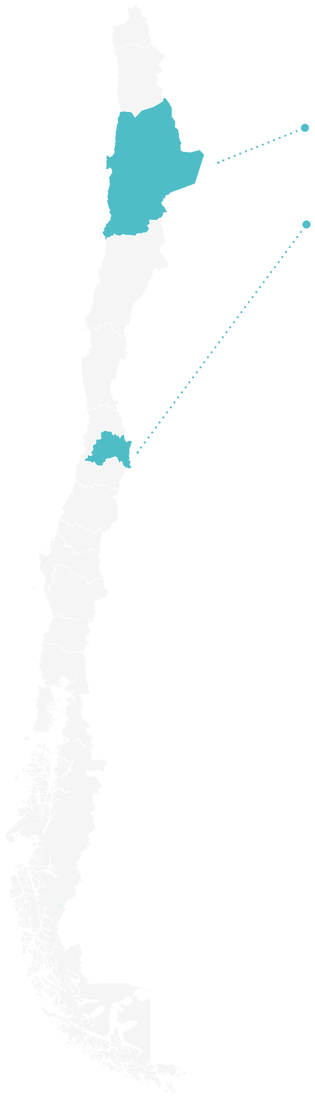
Las personas naturales identificadas precedentemente pertenecen por parentesco al mismo grupo empresarial.

Durante el ejercicio 2024, no se verificaron modificaciones relevantes en la estructura de propiedad de la entidad, manteniéndose inalterada la composición accionaria.

Dónde Estamos

Contamos con 24 sucursales[2] de norte a sur del país

NCG 519 - 6.4.i; 6.4.ii; 6.4.iii

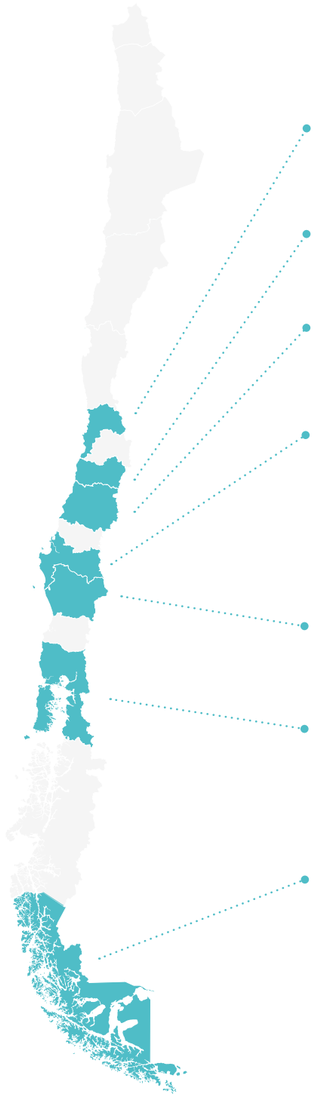


Región	Dirección	Piso/oficina/local	Tipo de bien
Región de Antofagasta			
Antofagasta	Av. Balmaceda 2452 al 2492, Antofagasta		Arriendo
Región Metropolitana			
Teatinos	Teatinos 280, Santiago	Pisos 1 y 2	Arriendo
Providencia	La Concepción 22, Providencia	Local 1	Propio
Apoquindo	Av. Apoquindo 2858, Las Condes	Local 1	Propio
Isidora Goyenechea	Isidora Goyenechea 3120, Las Condes	Local 2 y 4	Propio
Ciudad Empresarial	Av. del Parque 4160, Huechuraba	Local 102 y 103	Arriendo
Casa Matriz	Av. Apoquindo 3846, Las Condes	Edificio Alsacia	Arriendo
Vitacura	Av. Nueva Costanera 3768, Vitacura		Propio
Nueva Las Condes	Av. Presidente Riesco 5561, Las Condes	Locales 102-103	Arriendo
Jardín del Este	Av. Manquehue Nte. 2081, Vitacura		Propio
Los Domínicos	Camino El Alba 11969, Las Condes	Local 302-2	Arriendo
Camino de Asís	Av. Las Condes 12340, Las Condes	Local 1	Arriendo
Los Trapenses	Camino Los Trapenses 3515, Lo Barnechea	Local 309 al 312	Arriendo
La Dehesa	Av. José Alcalde Delano 12432, Lo Barnechea		Propio

[2] La norma NCG 519 – 6.4.ii no aplica para Banco BICE al no tratarse de una entidad cuyo giro tenga relación con extracción de recursos naturales.

Dónde Estamos

NCG 519 - 6.4.i; 6.4.ii; 6.4.iii



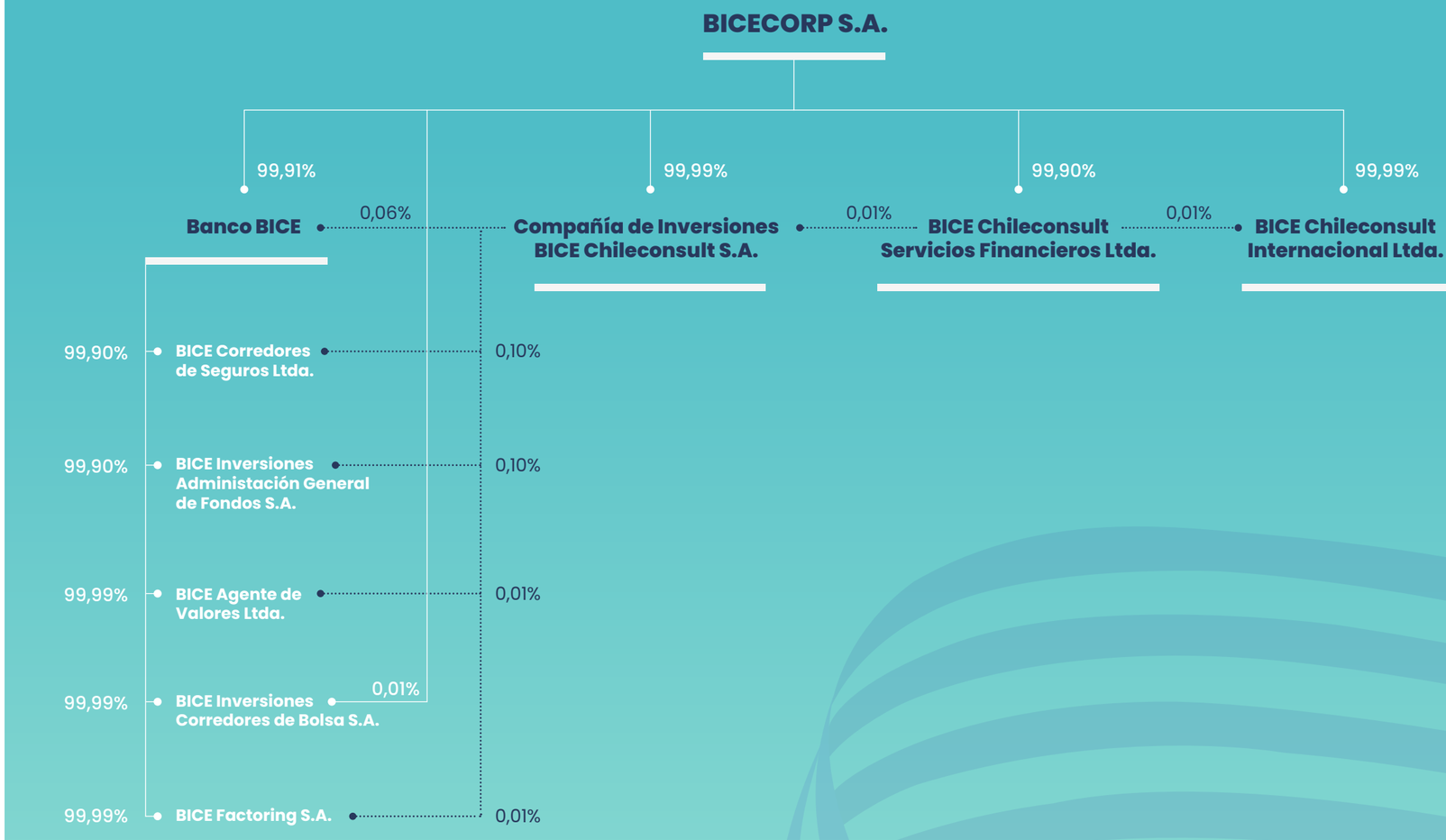
Región	Dirección	Piso/oficina/local	Tipo de bien
Región de Valparaíso			
Viña del Mar	6 Norte 745, Viña del Mar	Local 6 Edificio Libertad 500	Arriendo
Región de O'Higgins			
Rancagua	Pdte. Frei Montalva 340, Rancagua	Local 1 y 2	Arriendo
Región del Maule			
Talca	2 Norte 3415, Talca		Propio
Región del Biobío			
Concepción	Av. Arturo Prat 199, Concepción	Local 101	Propio
San Pedro de la Paz	Camino El Venado 620, San Pedro de la Paz	Local 1	Arriendo
Los Ángeles	Av. Alemania 1105, Los Ángeles		Propio
Región de La Araucanía			
Temuco	Arturo Prat 795, Temuco		Arriendo
Región de Los Lagos			
Osorno	Francisco Bilbao 1107, Osorno	Local 101, 102 y 103	Propio
Puerto Montt	Av. Presidente Ibáñez 600, Puerto Montt	Local 4w	Propio
Región de Magallanes y Antártica Chilena			
Punta Arenas	21 de mayo 1157		Arriendo

Estructura Societaria

NCG 519 - 6.5.1.vi; 6.5.1.x

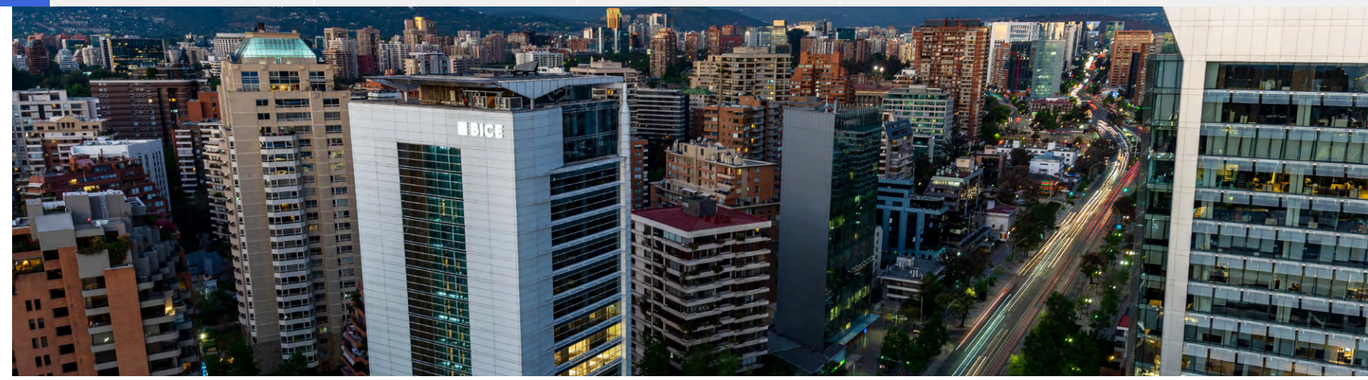
Banco BICE es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, que efectúan actividades diversas. Su estructura corporativa corresponde a la de una organización bancaria que ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones, los que son complementados por aquellos servicios ofrecidos por sus empresas filiales que incluyen corretaje de valores, administración de fondos mutuos y de inversión, corretaje de seguros, servicios de factoring y de confirming.

Estructura societaria Banco BICE y Filiales:



Filiales de Banco BICE

NCG 519 - 6.5.1.i; 6.5.1.ii; 6.5.1.iii; 6.5.1.iv; 6.5.1.v; 6.5.1.vii



BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.

Razón Social	BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.
RUT	79.532.990-0
Domicilio	Av. Apoquindo 3846, piso 14, Las Condes, Santiago, Chile
Fecha constitución	1 de octubre de 1984
Objeto social	Realizar operaciones de intermediación de valores, en los términos contemplados en el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, Ley de Mercado de Valores, tanto por cuenta propia como de terceros, pudiendo además realizar las actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autorice.
Acciones suscritas y pagadas	2.320.695
Propiedad	99,99% Banco BICE y 0,01% BICECORP S.A. Participación del banco en cada una de sus filiales
Gerente General	Cristián Gaete Prieto
Directorio / Administradores	Presidente: Cornelio Jorge Saavedra Correa Directores: Pablo Alejandro Jerez Hanckes Marcelo Javier Clemente Cortés

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.

Razón Social	BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.
RUT	96.514.410-2
Domicilio	Av. Apoquindo 3846, piso 14, Las Condes, Santiago, Chile
Fecha constitución	10 de febrero de 1987
Objeto social	De carácter exclusivo, y consiste en administrar Fondos de Terceros y Carteras Individuales y cualquier otro tipo de fondo cuya fiscalización sea encomendada a la Comisión para el Mercado Financiero, de acuerdo con establecidos en la Ley Única de Fondos N°20.712.
Acciones suscritas y pagadas	262.500
Propiedad	99,90% Banco BICE y 0,10% BICECORP S.A.
Gerente General	Javier Valenzuela Cruz
Directorio / Administradores	Presidente: Juan Carlos Eyzaguirre Echenique Directores: José Pedro Balmaceda Montt Alice Martins Gistelinck Rony Jara Amigo Alberto Schilling Redlich

BICE Corredores de Seguros Ltda.

Razón Social	BICE Corredores de Seguros Ltda.
RUT	78.996.780-6
Domicilio	Av. Apoquindo 3846, piso 5, Las Condes, Santiago, Chile
Fecha constitución	23 de mayo de 1997
Objeto social	Efectuar actividades de intermediación remunerada de contratos de seguros generales, de vida y previsionales con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país.
Acciones suscritas y pagadas	M$200.000
Propiedad	99,90% Banco BICE y 0,10% Cía. De Inv. BICE Chileconsult S.A.
Gerente General	Gerardo Edwards Schleyer
Directorio / Administradores	Delegados Administradores: María Dolores Minoletti Sazo Gerardo Edwards Schleyer

BICE Agente de Valores Ltda.

Razón Social	BICE Agente de Valores Ltda.
RUT	RUT 76.055.353-0
Domicilio	Av. Apoquindo 3846, piso 12, Las Condes, Santiago, Chile
Fecha constitución	1 de abril de 2009
Objeto social	Ejecutar operaciones de intermediario de valores, como agente de valores, en los términos contemplados en el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, Ley de Mercado de Valores, pudiendo además realizar las actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autorice a los agentes de valores.
Acciones suscritas y pagadas	M$57.823.822
Propiedad	99,99% Banco BICE y 0,01% Cía. De Inv. BICE Chileconsult S.A.
Gerente General	Patricio Sandoval Fernández-Velarde
Directorio / Administradores	Delegados Administradores: Marcelo Espinoza Dans Pablo Alejandro Jerez Hanckes

BICE Factoring S.A.

Razón Social	BICE Factoring S.A.
RUT	RUT 76.562.786-9
Domicilio	Av. Apoquindo 3846, piso 7, Las Condes, Santiago, Chile
Fecha constitución	22 de abril de 2016
Objeto social	Realizar operaciones de factoraje y servicios de confirming.
Acciones suscritas y pagadas	170.000.000
Propiedad	99,99% Banco BICE y 0,01% Cía. De Inv. BICE Chileconsult S.A.
Gerente General	Federico Díaz Grohnert
Directorio / Administradores	Presidente: Alberto Schilling Redlich Directores: Rafael de la Maza Domínguez José Pedro Balmaceda Montt Juan Eduardo Correa García Claudia Miranda Reinares

Inversión en Otras Sociedades

NCG 519 - 6.5.2

De acuerdo con la normativa vigente, se debe presentar un detalle de aquellas entidades en las que se posean inversiones que representen más del 20% del activo total de la entidad y que no tengan el carácter de subsidiarias o asociadas. Sin embargo, fuera de sus filiales, el Banco no mantiene participaciones en otras sociedades que superen este umbral. Por lo tanto, no corresponde la entrega de información adicional en este apartado.

Hechos Relevantes

NCG 519 - 10

i. Con fecha 19 de Diciembre de 2024, BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) informó a través de un hecho esencial que su directorio tomó conocimiento que las Partes (i. BICECORP S.A. y Forestal O´Higgins S.A. y ii. los accionistas que representan un 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security S.A.), acordaron modificar determinados términos de la Operación de Integración, relacionados con la distribución de dividendos de ambas compañías, que consiste en dejar sin efecto el acuerdo de promover la distribución de un dividendo provisorio en BICECORP S.A. y Grupo Security S.A., con cargo a la utilidad líquida distribuible del ejercicio comercial 2024 de cada sociedad, informado mediante hecho esencial de fecha 13 de Noviembre de 2024, cuya distribución debía acordarse por los directorios de cada compañía antes del 31 de Diciembre de 2024.

Asimismo, las Partes acordaron promover, respectivamente, tanto en la junta ordinaria de accionistas del año 2025 de BICECORP S.A. como en la de Grupo Security S.A., la distribución de un dividendo definitivo total (incluyendo dividendos definitivos y eventuales), con cargo a la utilidad líquida distribuible del ejercicio comercial 2024 y a la utilidad acumulada de ejercicios anteriores, si fuere necesario, por la suma total de $22,5 pesos por acción en cada sociedad, por el total de las acciones suscritas y pagadas a la fecha de la junta ordinaria que se celebre, que en el caso de BICECORP S.A., se pagará considerando el número de acciones post split y aumento de capital acordados en la junta extraordinaria de accionistas celebrada con fecha 25 de Noviembre de 2024.

BICECORP S.A. y Grupo Security S.A citarán a las respectivas juntas de accionistas dentro del primer cuatrimestre del año 2025, para efectos de acordar la distribución y pago de los referidos dividendos con posterioridad a la publicación del Aviso de Resultado de la OPA.

ii. Con fecha 25 de Noviembre de 2024, se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas de BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) en la cual se adoptaron, entre otros, los siguientes acuerdos:

a. Incrementar el número de acciones en que se divide el capital social de 85.087.030 acciones a 6.176.258.195 acciones, sin aumentar el capital social, de conformidad al artículo 65 del Reglamento de Sociedades Anónimas, modificando al efecto el artículo cuarto permanente de los estatutos sociales;
b. Modificar el artículo quinto permanente de los estatutos sociales, a fin de permitir que las acciones de la sociedad puedan pagarse en dinero y/o en especie;
c. Aumentar el capital de la sociedad en MM$898.314, mediante la emisión de 3.249.698.484 nuevas acciones de pago, nominativas, ordinarias y sin valor nominal, modificando al efecto el artículo cuarto permanente y primero transitorio de los estatutos sociales;
d. Que las acciones que se emitan con cargo al referido aumento de capital sean pagadas: (i) en dinero efectivo por los accionistas de la sociedad que hagan uso de su derecho de opción preferente, al precio de $276,43 por acción; y (ii) en especie, mediante el aporte de acciones de Grupo Security S.A., valorizadas en $276,43 por acción, de conformidad al artículo 67 Nº6 de la Ley Nº18.046 sobre Sociedades Anónimas;
e. Aprobar la estimación de las acciones de Grupo Security S.A. contenida en el informe realizado por el perito Sergio Merino Morales de Link Capital Partners, mediante informe de fecha 13 de noviembre de 2024; y
f. Facultar al directorio, con las más amplias atribuciones, para acordar los términos de la emisión de acciones de pago con cargo al referido aumento de capital, conforme a los términos expuestos en la Junta.

iii. Con fecha 13 de Noviembre de 2024, BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) comunicó mediante un hecho esencial que en sesión de directorio del 12 de Noviembre de 2024 se tomó conocimiento de que

las partes de la Operación de Integración acordaron modificar la Promesa, respecto a los siguientes términos:

a. El precio de la compraventa y la permuta de acciones en la Oferta Pública de Adquisición de Acciones ("OPA") será: (i) $276,43 por acción, por el 20% de las acciones aceptadas transferir en la OPA, pagadero a los accionistas de Grupo Security S.A. por Forestal O'Higgins S.A., al contado, en dinero, contra el éxito de la OPA. Si al 31 de diciembre de 2024, el precio en dinero no se hubiere pagado, por no haberse materializado la OPA a esa fecha, devengará una tasa de interés equivalente al Índice Cámara Promedio a 30 días, a partir del 1º de enero de 2025 y hasta el día del pago efectivo, conforme a los términos de la OPA; y (ii) por el 80% restante de las acciones aceptadas transferir en la OPA, los accionistas de Grupo Security S.A. suscribirán tantas acciones de pago de primera emisión de BICECORP S.A. como resulte de aplicar la relación patrimonial indicada a continuación.

b. La relación patrimonial de la Operación de Integración considera que el patrimonio de BICECORP S.A. se valora en 60,721% y el patrimonio de Grupo Security S.A. en 39,279% del negocio consolidado.

c. Promover en los directorios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. la distribución de un dividendo provisorio en cada compañía, antes del 31 de diciembre de 2024, hasta por la cantidad de MM$111.173.- y de MM$71.916., respectivamente, con cargo a la utilidad líquida distribuible del ejercicio comercial 2024 de cada sociedad.

Por último, se comunica que se han dado por cumplidas las condiciones suspensivas contempladas en la Promesa de acuerdo a las etapas previstas en dicho contrato, por lo que se continuará con la Operación de Integración.

iv. Con fecha 25 de Octubre de 2024, BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) informó a través de un hecho esencial que la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) el día 24 de Octubre de 2024, autorizó:

a. El cambio de propiedad accionaria indirecta en Seguros Vida Security Previsión S.A.; y

b. La adquisición indirecta de las acciones emitidas por Banco Security por parte de BICECORP S.A. y Forestal O'Higgins S.A.

Adicionalmente, la CMF informó que la toma de control de Banco BICE y Banco Security por BICECORP S.A. no requiere contar con la autorización a que se refiere el artículo 35 bis de la Ley General de Bancos, por no alcanzar importancia sistémica.

Habiéndose obtenido estas autorizaciones, se dio cumplimiento a una de las condiciones contempladas en el Contrato de Promesa, por lo que se continuó con la Operación de Integración conforme a las etapas previstas.

iii. Con fecha 3 de Octubre de 2024, BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) informó mediante hecho esencial que la Fiscalía Nacional Económica (FNE) mediante resolución notificada el día 2 de Octubre de 2024, aprobó

la Operación de Integración, consistente en la fusión de Grupo Security y sus filiales en BICECORP.

iv. Con fecha 30 de Agosto de 2024, en Sesión Ordinaria de Directorio Nº 545 fue aprobada la modificación a la Política de Operaciones Habituales de Banco BICE, entrando en vigor a contar del 1 de Septiembre de 2024 para los efectos de lo previsto en el Título XVI de la Ley N18.046 sobre Sociedades Anónimas y en la Norma de Carácter General Nº 501.

v. Con fecha 1 de Julio de 2024, se produjo el segundo vencimiento del programa (FCIC Tres) por un total de MM$275.015 (Capital MM$275.000 e Intereses MM$15) el que se pagó íntegramente con inversiones en PDL que lo garantizaban, según los lineamientos proporcionados para estos efectos por el Banco Central de Chile.

vi. Con fecha 17 de Abril de 2024 se celebró Cuadragésima Quinta Junta Ordinaria de Accionistas, en la que se acordó y aprobó la distribución con cargo a resultados del ejercicio 2023 un dividendo definitivo de $1.471,86 por acción, para estos efectos la cantidad de MM$47.534 se pagó como mínimo obligatorio y la cantidad de MM$39.611 se pagó como adicional. De esta manera, el dividendo definitivo totalizó la suma de MM$87.145 correspondiente al 55% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023 cuyo pago se realizó a contar del 15 de Mayo de 2024 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas del Banco el quinto día hábil anterior a la fecha establecida para el pago. Asimismo, la Junta acordó destinar la cantidad de MM$71.301 al Fondo de Dividendos Eventuales.

vii. Con fecha 1 de Abril de 2024, se produjo el primer vencimiento del programa (FCIC Uno) por un total de MM$768.903 (Capital MM$768.860 e Intereses MM$43) el que se pagó íntegramente con inversiones en PDL que lo garantizaban, según los lineamientos proporcionados para estos efectos por el Banco Central de Chile.

viii. El 28 de Marzo de 2024, se celebró Sesión Ordinaria Nº540 de Directorio en la que se acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas del día 17 de Abril de 2024, distribuir un dividendo definitivo de $1.471,86 por acción, en el cual la cantidad de MM$47.534 se pagará como mínimo obligatorio y la cantidad de MM$39.611 se pagará como adicional. De esta manera el dividendo definitivo totaliza la suma de MM$87.145 correspondiente al 55% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023.

ix. Con fecha 25 de Enero de 2024, Banco BICE informó a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) que tomó conocimiento del “Acuerdo Cierre de Negocios” suscrito, entre su sociedad matriz, BICECORP S.A. y Forestal O´Higgins S.A., por una parte, y, por la otra, los accionistas que representan un 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security S.A., en virtud del cual se obligan a negociar de buena fe y celebrar dentro del plazo que vencía el 30 de Marzo de 2024, el que fue prorrogado de común acuerdo entre las Partes hasta el 10 de Abril de 2024 (Hecho comunicado el 1 de Abril de 2024), siendo la fecha en la que nuestra sociedad matriz informó que por instrumento privado las Partes celebraron un contrato de Promesa de Compraventa y Permuta de Acciones mediante una Oferta Pública de Adquisición de Acciones y acuerdo de Fusión (“La Promesa”), con el objeto de integrar los negocios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. y sus respectivas filiales. El instrumento regula las siguientes materias: Relación patrimonial, Oferta Pública de Adquisición de Acciones (“OPA”), Precio de la OPA y permuta de acciones, Aumento número de acciones y aumento de capital, Due diligence, Condiciones para el lanzamiento de la OPA, Condición para la declaración de éxito de la OPA, Fusión, Conducta de los negocios, Dividendo y política de dividendos, y Composición del directorio.

x. Con fecha 17 de Enero de 2024, en el contexto de la implementación de estándares de Basilea III, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), informó que su Consejo, como resultado del proceso de supervisión que contempla la evaluación de los modelos de negocio de cada entidad bancaria, resolvió aplicar los requerimientos patrimoniales adicionales según Pilar 2 a las siguientes instituciones: Banco BICE, Banco BTG Pactual Chile, Banco Consorcio, Banco de Chile, Banco del Estado de Chile, Banco Internacional, Banco Security, HSBC Bank (Chile) y Scotiabank Chile. Producto de la evaluación indicada en párrafo anterior, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), instruyó la aplicación

a Banco BICE de un requerimiento patrimonial por riesgos no cubierto de Pilar I, equivalente a un 0,5% de sus activos ponderados por riesgo netos de provisiones exigidas. La implementación de este requerimiento patrimonial adicional será gradual, y se extenderá por cuatro años, el que deberá constituirse en un 25% a más tardar el 30 de Junio de 2024, en consecuencia, Banco BICE reportará a partir de esa fecha un colchón adicional de 0,125%. Los montos restantes por constituir durante cada uno de los tres años siguientes se ajustarán según el resultado de la evaluación de la Suficiencia Patrimonial de cada año que realice la Comisión para el Mercado Financiero. Banco BICE en sus objetivos internos de capital, considera holguras suficientes respecto de las exigencias mínimas regulatorias establecidas, por lo tanto, para el cumplimiento de estos requerimientos adicionales no requiere de aporte de capital y, solo debe reasignar componentes del patrimonio efectivo.

xi. Con fecha 30 de Junio de 2023 en Sesión Ordinaria de Directorio Nº 531 don Rodrigo Donoso Munita renunció al cargo de Director de Banco BICE, siendo reemplazado en sus funciones por don José Ignacio Goldsack Trebilcock, quien comenzó a desempeñar sus funciones como Director del Banco a partir de esta misma fecha.

xii. Con fecha 16 de Junio de 2023 se rescató anticipadamente la totalidad de Bonos Serie Nº 59, nemotécnico BBIC590314, inscritos bajo el Nº 08/2014 del Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, por el total de bonos actualmente en circulación, cuyo capital insoluto correspondía a 3.162.000 de Unidades de Fomento (Ver Nota 22 sobre Pasivos financieros a costo amortizado).

xiii. Con fecha 8 de Mayo de 2023 se rescató anticipadamente la totalidad de Bonos Serie Nº 73, nemotécnico BBIC730218, inscritos bajo el Nº 04/2018 del Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, por el total de bonos actualmente en circulación, cuyo capital insoluto correspondía a 5.000.000 de Unidades de Fomento (Ver Nota 22 sobre Pasivos financieros a costo amortizado).

xiv. En Cuadragésima Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 19 de Abril de 2023, se acordó y aprobó la distribución con cargo a resultados del ejercicio 2022 un dividendo de $1.167,76 por acción cuyo monto ascendió a MM$69.140 equivalente al 40% de las utilidades líquidas generadas en dicho ejercicio; éste se pagó a contar del 16 de Mayo de 2023 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas del Banco el quinto día hábil anterior a la fecha establecida para el pago. Asimismo, la Junta acordó destinar la cantidad de MM$103.711 al Fondo de Dividendos Eventuales.

xv. El 31 de Marzo de 2023, se celebró Sesión Ordinaria Nº528 de Directorio en la que se acordó, entre otros temas, proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas del día 19 de Abril de 2023, distribuir un dividendo definitivo de $1.167,76.- por acción, el que totaliza la suma de MM$69.140 lo que implica la distribución como dividendo el 40% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2022, esto significa distribuir un 10% adicional a lo provisionado.

Hechos Posteriores

NCG 519 - 10

i. **Colocación de valores en mercados nacionales y/o internacionales**
Las condiciones específicas de las colocaciones efectuadas se detallan a continuación:

- Con fecha 3 de Enero de 2025, el Banco colocó MM$13.000 del bono serie BBIC840422 a una tasa de 6,10%.

ii. **Integración BICECORP – Grupo Security**

- Con fecha 9 de Enero de 2025 BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) informó mediante hecho esencial los integrantes del equipo gerencial que liderará las distintas áreas de negocio de la entidad fusionada y sus respectivas filiales, una vez materializada la Operación de Integración, en especial la fusión de BICECORP S.A. con Grupo Security S.A. y de las filiales de cada una de ellas, previas las autorizaciones regulatorias que fueren requeridas.

- Con fecha 17 de Enero de 2025 BICECORP S.A. comunicó a través de hecho esencial que, el directorio tomó conocimiento que el grupo empresarial (“Grupo Matte”), al que pertenece la sociedad, decidió proponer para el cargo de director de BICECORP S.A., en su momento, al señor Luis Felipe Gazitúa Achondo, sujeto a la condición de la declaración de éxito de la Oferta Pública de Adquisición de Acciones de Grupo Security S.A. que fue informada al mercado, en virtud de la cual BICECORP S.A. tomará el control de Grupo Security S.A. mediante el pago de una cantidad de dinero y canje de acciones, manteniendo el Grupo Matte el control de BICECORP S.A. y la seguridad de elegir a la mayoría de los miembros de su directorio.

  En ese contexto, el Grupo Matte, bajo el supuesto señalado, comunicó que promoverá entre los directores que en ese momento ejerzan el cargo, la elección del señor Luis Felipe Gazitúa Achondo como presidente del directorio de BICECORP S.A., con la finalidad de liderar la Operación de Integración con Grupo Security S.A. y conducir la dirección de la compañía en los próximos años.

  Asimismo, y con el mismo propósito el Grupo Matte promoverá, en su oportunidad, la elección del señor Luis Felipe Gazitúa Achondo como director y futuro presidente del directorio de Banco BICE y de BICE Vida Compañía de Seguros S.A, ambas filiales de BICECORP S.A.

- Con fecha 27 de Enero de 2025, BICECORP S.A. y Forestal O’ Higgins S.A. (FOH) publicaron en los diarios electrónicos El Mostrador y El Libero el aviso de inicio de la Oferta Pública de Adquisición de Acciones (OPA) y Control por 3.995.342.554 acciones de Grupo Security S.A., que representan el 100% de su capital social a esta fecha. El plazo de la OPA se extenderá por 30 días, esto es, desde el día 28 de Enero hasta el 26 de Febrero de 2025.

  Cabe tener presente que FOH es a dicha fecha propietario directo e indirecto de 323.544.054 acciones, equivalentes a un 8,10% de participación en Grupo Security S.A., y en caso de concretarse la adquisición del 100% de las acciones emitidas por Grupo Security S.A. se obtendrán las restantes 3.671.798.500 acciones que representan el 91,90% del capital social de Grupo Security S.A.

- Con fecha 28 de Enero de 2025, BICECORP S.A., informó mediante hecho esencial que los principales accionistas de la sociedad comunicaron renunciar a su derecho de opción preferente, por el total de las acciones que son dueños (directamente y/o en custodia de alguna Corredora de Bolsa), para suscribir y pagar acciones de pago correspondientes al aumento de capital acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el día 25 de Noviembre de 2024.

  Así, el total de las acciones correspondientes a dichos accionistas con motivo del periodo de opción preferente, equivalentes a un 98,356% del total de acciones emitidas, quedan disponibles para

ser utilizadas exclusivamente por la sociedad, en todo o parte, para pagar en especie el 80% de las acciones a los accionistas de Grupo Security S.A. que acepten la Oferta Pública de Adquisición de Acciones que BICECORP S.A. lanzó con esta fecha, conjuntamente con Forestal O'Higgins S.A., en el marco de la Operación de Integración.

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°988 de esta Comisión, informamos a usted que, en esta etapa de la referida operación, no es posible cuantificar los efectos que este Hecho Esencial podría tener en los resultados de BICECORP S.A.

iii. **Aplicación de normativa sobre requerimientos patrimoniales adicionales según Pilar 2**

En el contexto de la implementación de los estándares de Basilea III, con fecha 17 de Enero de 2025, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), informó que su Consejo, como resultado del proceso de supervisión que contempla la evaluación de los modelos de negocio de cada entidad bancaria, resolvió aplicar requerimientos patrimoniales según Pillar 2, considerando los términos del artículo 66 quinquies de la Ley General de Bancos y lo indicado en el Capítulo 21-13 "Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos" de la Recopilación Actualizada de Normas, a las siguientes instituciones: Banco BICE, Banco BTG Pactual Chile, Banco Consorcio, Banco de Chile, Banco del Estado de Chile, Banco Internacional, Banco Security, HSBC Bank (Chile) y Scotiabank Chile.

Producto de la evaluación indicada en el párrafo anterior la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), instruyó la aplicación a Banco BICE de un requerimiento patrimonial de 0,90%, lo que significa un incremento en lo requerido de un 0,40% respecto a lo instruido el año pasado.

Los requerimientos patrimoniales adicionales señalados, deberán constituirse en un 50%, a más tardar el 30 de Junio de 2025. Los cargos restantes por constituir durante cada uno de los dos años siguientes y a un ritmo de 0,25% adicional anual pudiendo ser ajustados de acuerdo con el resultado de la evaluación de la Suficiencia Patrimonial de cada año que realice la Comisión para el Mercado Financieros, tomando en consideración las eventuales modificaciones que se efectúen al cargo total adicional aplicable. Los requerimientos patrimoniales deberán ser reconocidos al menos, en un 56,3% con capital básico sobre activos ponderados por riesgos netos de provisiones exigidas, lo que corresponde a la proporción mínima requerida de capital básico, calculada considerando la proporción que el referido capital básico representa sobre el mínimo de 8%, esto es un 4,5% sobre 8%. El porcentaje restante para cumplir el 100% del requerimiento podrá ser completado con los instrumentos a que se refieren las letras b), c) y d) del artículo 66 de la Ley General de Bancos. Estos requerimientos patrimoniales adicionales son parte de las exigencias mínimas regulatorias.

Actualmente Banco BICE mantiene una holgura suficiente respecto de las exigencias mínimas regulatorias establecidas, es por esto que, para el cumplimiento de estos requerimientos adicionales no debe realizar un nuevo aporte de capital por parte de sus propietarios.

05

Gobernanza

Marco del Gobierno Corporativo

Directorio

Visitas a Terreno

Comités del Directorio

Nuestro Equipo Ejecutivo

Marco del Gobierno Corporativo

NCG 519 - 3.1.i; 3.5

En Banco BICE definimos nuestro Gobierno Corporativo como un conjunto de instancias y prácticas institucionales en el proceso de toma de decisiones del Banco y sus filiales, que contribuyen a la creación sustentable de valor en un marco de transparencia, ética y responsabilidad empresarial, alineando intereses y promoviendo el respeto a los derechos de todos los accionistas y grupos de interés que participan directa o indirectamente en la empresa.

Como Banco no nos adherimos formalmente a ningún estándar o código de buen gobierno corporativo emanado de organismos públicos o privados, tanto a nivel nacional como internacional. Esta decisión responde a la política interna del Banco, que prioriza la implementación de prácticas de gobernanza diseñadas específicamente para responder a su estrategia, estructura organizacional y las exigencias regulatorias locales.

No obstante, contamos con un Código de Gobierno y Filosofía Corporativa que formaliza las prácticas de gobernanza aplicables al Banco y sus filiales. Estas prácticas se encuentran alineadas con sus estatutos, la Ley General de Bancos, la Ley sobre Sociedades Anónimas y su Reglamento, la Ley de Mercado de Valores y la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero. Dentro de este marco, el Banco ha establecido políticas y códigos que promueven las buenas prácticas, tales como el Código de Conducta de Banco y Filiales, el Código de Conducta y Buenas Prácticas de Bancos e Instituciones Financieras, y el Manual de Manejo de Interés para el Mercado, entre otros.

Asimismo, disponemos de una serie de políticas y procedimientos que definen el funcionamiento de su gobierno corporativo. Las actualizaciones o aprobaciones de estas políticas son propuestas por la administración junto al Gerente General y sometidas a la aprobación del Directorio. Esta estructura refleja el compromiso del Banco con la adopción de estándares de gobernanza efectivos y adecuados a su realidad operativa, garantizando un enfoque alineado con sus objetivos institucionales y las expectativas del mercado.

El principal órgano responsable de asegurar la gobernabilidad de Banco BICE es nuestro Directorio, labor para la cual cuenta con comités de apoyo. El Directorio está compuesto por nueve integrantes que son elegidos por la Junta Ordinaria de Accionistas, no ejercen cargos ejecutivos y duran tres años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos indefinidamente.

Directorio

NCG 519 - 3.2.i; 3.2.xiii.a; 3.2.xiii.b; 3.2.xiii.c; 3.2.xiii.d; 3.2.xiii.e

Integrantes[3]

Bernardo Matte L.
Presidente

Estudios: Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile.
Trayectoria: Actualmente es Presidente de Banco BICE, BICECORP S.A. y Cía. Industrial El Volcán S.A. Participa en los Directorios de Entel, Empresas CMPC S.A. y es Director en Forestal O'Higgins S.A.
Última reelección: 17/04/2024

Juan Eduardo Correa G.
Vicepresidente

Estudios: Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica.
Trayectoria: Actualmente es Gerente General de BICECORP S.A., Presidente de BICE Vida Compañía de Seguros S.A., y Vicepresidente en Banco BICE. Fue presidente del Directorio de Colbún S.A.
Última reelección: 17/04/2024

Jennifer Soto U.
Directora

Estudios: Ingeniera Comercial y Magíster en Finanzas de la Universidad de Chile.
Trayectoria: Actualmente es Directora Independiente en Paz Corp S.A. y miembro del Directorio de BICECORP, Banco BICE y BICE Vida. Anteriormente fue miembro de los Directorios de Confuturo, Puertos de San Vicente y Talcahuano y de BICE Hipotecaria.
Última reelección: 17/04/2024

Juan Carlos Eyzaguirre E.
Director

Estudios: Ingeniero Comercial de la Universidad de Santiago y Programa de Alta Dirección (PADE) de ESE Business School.
Trayectoria: Fue presidente de Forestal, Constructora y Comercial del Pacífico Sur S.A. (PASUR) y en Puertos y Logística S.A. (Pulogsa). Actualmente es Director de Banco BICE y BICECORP S.A.
Última reelección: 17/04/2024

Vicente Monge A.
Director

Estudios: Ingeniero Comercial de la Universidad Católica de Chile.
Trayectoria: Trabajó 5 años en Banco Edwards y 27 años en J.P. Morgan, desempeñándose los últimos 7 como Presidente del Banco en Chile y Director Ejecutivo de Mercados Emergentes para Chile, Perú y Colombia. Fue Director de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (2000 - 2013) y miembro del Consejo Consultivo del Ministerio de Hacienda.
Última reelección: 17/04/2024

Juan Carlos Altmann M.
Director

Estudios: Ingeniero civil industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y MBA de Ross - University of Michigan, además de contar con estudios de educación ejecutiva en Harvard y Stanford.
Trayectoria: Anteriormente se desempeñó como Socio de McKinsey & Company, CEO de la división de Sudamérica y el Caribe de LATAM Airlines y CEO de Inmobiliaria Aconcagua. Ha sido presidente de directorio, director o asesor de directorios en Chile, Argentina, Paraguay y USA. Actualmente es Director en Colbún S.A.
Última reelección: 17/04/2024

José Miguel Irarrázaval E.
Director

Estudios: Administrador Público de la Universidad de Chile.
Trayectoria: Durante su trayectoria laboral trabajó en Tanner S.A., Corredores de Bolsa, BICE Chileconsult Agente de Valores S.A., BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. y Banco BICE. Actualmente participa en los Directorios de BICECORP S.A. y de Banco BICE.
Última reelección: 17/04/2024

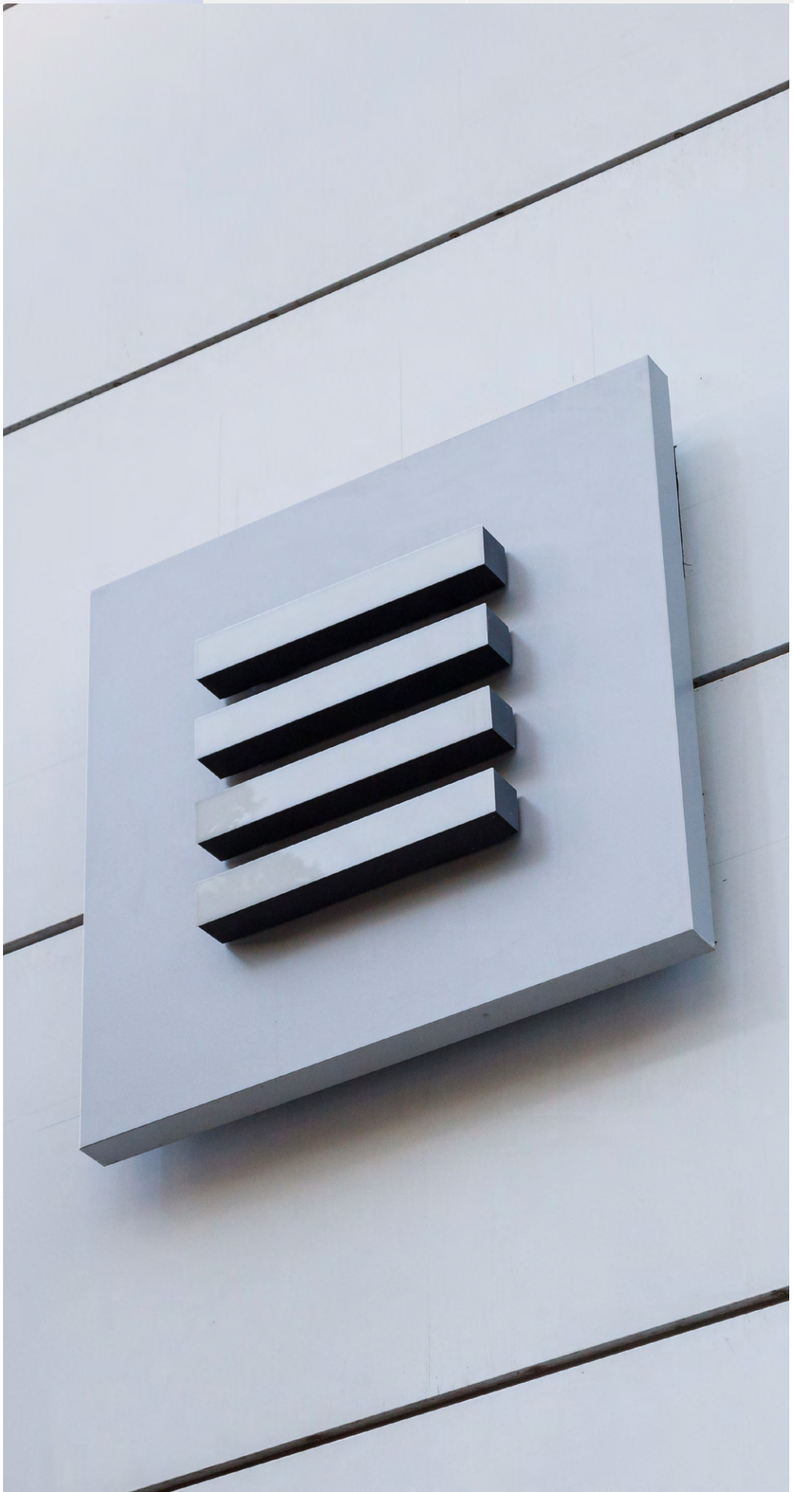
Hernán Rodríguez W.
Director

Estudios: Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y MBA de la Universidad de California (UCLA).
Trayectoria: En 1997 fue designado como gerente de finanzas de Empresas CMPC y luego, entre los años 2004 y 2011, se desempeñó como Gerente General de Forestal Mininco (Materiales). Actualmente es presidente del Directorio de Colbún S.A.
Última reelección: 17/04/2024

José Ignacio Goldsack T.
Director

Estudios: Ingeniero Comercial de la Universidad de los Andes y MBA del Instituto de Tecnología de Massachusetts (MIT).
Trayectoria: Actualmente es Gerente General de Inversiones Portoseguro y director de Banco BICE, BICECORP y de la Compañía de Seguros BICE Vida. Anteriormente, trabajó en Banca Corporativa y de Inversiones en Santander y Deutsche Bank, además de haber sido Gerente de Finanzas en Empresas CMPC. Última reelección: 17/04/2024

[3] Banco BICE no cuenta con directores suplentes ni independientes. Ninguno de los directores tiene alguna discapacidad.



Diversidad del Directorio

1. Directores por género

	Mujeres	Hombres
Titulares	1	8
Suplentes	-	-
Total	**1**	**8**

2. Directores por nacionalidad y género

Nacionalidad	Mujeres	Hombres
Chilena	1	8
Total	**1**	**8**

3. Directores en situación de discapacidad

	Mujeres	Hombres
Discapacitados	-	-
No discapacitados	1	8
Total	**1**	**8**

4. Directores por antigüedad y género

Antigüedad	Mujeres	Hombres
Más de 12 años	-	4
Entre 9 y 12 años	-	1
Más de 6 y menos de 9 años	-	-
Entre 3 y 6 años	-	1
Menos de 3 años	1	2
Total	**1**	**8**

5. Directores por edad y género

Rango de Edad	Mujeres	Hombres
Superior a 70 años	-	-
Entre 61 y 70 años	-	5
Entre 51 y 60 años	1	2
Entre 41 y 50 años	-	1
Entre 30 y 40 años	-	-
Total	**1**	**8**

Inducción de nuevos Directores

NCG 519 – 3.2.v

Nuestro Código de Gobierno Corporativo en su Tercera Parte, establece un procedimiento para la inducción de nuevos Directores. La inducción es llevada a cabo por el Presidente del Directorio del Banco y contempla la publicación de la información correspondiente, la realización de reuniones con personal clave y la entrega de la información de la sociedad.

Además, también se dispone de un procedimiento para que los accionistas se puedan informar con anticipación a la junta de accionistas en que se elegirán directores, acerca de la diversidad de capacidades, condiciones, experiencias y visiones que en opinión del Directorio resulta aconsejable tengan quienes formen parte del mismo[4].

[4] La información relativa a esto se publicará en la página web de la sociedad (www.bice.cl), en los plazos correspondientes.

Matriz de habilidades del Directorio

NCG 519 – 3.2.iv

A continuación, se presenta la matriz de conocimientos, habilidades y experiencia de los miembros del Directorio, la cual permite evaluar y asegurar que su composición responda a los requerimientos estratégicos de Banco BICE. Esta matriz refleja la diversidad de competencias necesarias para una gestión efectiva y el desarrollo de la entidad.

Director	Banca y/o servicios financieros	Dirección de empresas	Cultura y organización	Riesgos y/o auditoría	Innovación y tecnología	Desarrollo sostenible
Bernardo Matte Larraín	x	x	x	x	x	x
Juan Eduardo Correa García	x	x	x	x	x	x
Jennifer Soto Urra	x	x	x	x		x
Vicente Monge Alcalde	x	x	x	x	x	x
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	x	x	x	x	x	x
Juan Carlos Altmann Marín	x	x	x	x	x	x
José Miguel Irarrázaval Elizalde	x	x	x	x	x	x
Hernán Rodríguez Wilson	x	x	x	x	x	x
José Ignacio Goldsack Trebilcock	x	x	x	x	x	x

Evaluación y Mejora Continua del Gobierno Corporativo

NCG 519 - 3.2.ix.c; 3.2.ix.a; 3.2.ix.b; 3.2.iii

El Directorio de Banco BICE cuenta con una política de autoevaluación que contempla la realización de una Encuesta Anual de Autoevaluación durante el mes de abril. Este ejercicio tiene como objetivo evaluar el funcionamiento del Directorio y el cumplimiento de las normas de Gobierno Corporativo, permitiendo la identificación de oportunidades de mejora, la adopción de buenas prácticas y la implementación de acciones para fortalecer su gestión.

Como parte de este proceso, la encuesta incluye una pregunta abierta sobre las necesidades de capacitación de los directores, lo que permite identificar las materias de mayor interés y relevancia para su continuo perfeccionamiento. Los temas identificados son posteriormente analizados y discutidos en sesiones del Directorio, asegurando así una actualización constante en aquellas áreas estratégicas para el desarrollo de sus funciones.

El Directorio de Banco BICE cuenta con un programa de capacitación y actualización continua, cuyo objetivo es fortalecer el ejercicio de sus funciones mediante la adquisición de conocimientos relevantes para el desempeño de su labor. Estas instancias de formación se realizan anualmente y pueden ser impartidas tanto por miembros de la administración como por asesores externos, según la naturaleza de los temas abordados. Entre las materias consideradas se incluyen, entre otras, mejores prácticas de Gobierno Corporativo, avances en inclusión, diversidad y reportes de sostenibilidad, así como herramientas de gestión de riesgos, incluyendo aquellos relacionados con la sostenibilidad.

Remuneración del Directorio

NCG 519 - 3.2.ii

		Remuneración 2023			Remuneración 2024		
Integrante	**Cargo**	**Fija**	**Variable**	**Total**	**Fija**	**Variable**	**Total**
Bernardo Matte L.	Presidente	1.821.073	313.382.785	315.203.858	1.383.726	282.726.009	284.109.010
Juan Eduardo Correa G.	Vicepresidente	1.986.625	156.691.393	158.678.018	2.074.501	141.363.005	143.437.506
Jennifer Soto U.	Director	1.821.073	156.691.393	158.512.466	2.074.501	141.363.005	143.437.506
Vicente Monge A.	Director	1.986.625	156.691.393	158.678.018	2.074.501	141.363.005	143.437.506
Juan Carlos Eyzaguirre E.	Director	1.986.625	156.691.393	158.678.018	2.074.501	141.363.005	143.437.506
Juan Carlos Altmann M.	Director	1.986.625	156.691.393	158.678.018	2.074.501	141.363.005	143.437.506
José Miguel Irarrázaval E.	Director	1.986.625	156.691.393	158.678.018	2.074.501	141.363.005	143.437.506
Hernán Rodríguez W.	Director	1.986.625	156.691.393	158.678.018	2.074.501	141.363.005	143.437.506
Rodrigo Donoso M.	Director	993.313	78.345.696	79.339.009	-	-	-
José Ignacio Goldsack T.	Director	993.313	78.345.696	79.339.009	2.074.501	141.363.005	143.437.506
Total		**17.548.522**	**1.566.913.927**	**1.584.462.449**	**17.979.009**	**1.413.630.046**	**1.431.609.058**

Brecha salarial

NCG 519 - 3.2.xiii.f

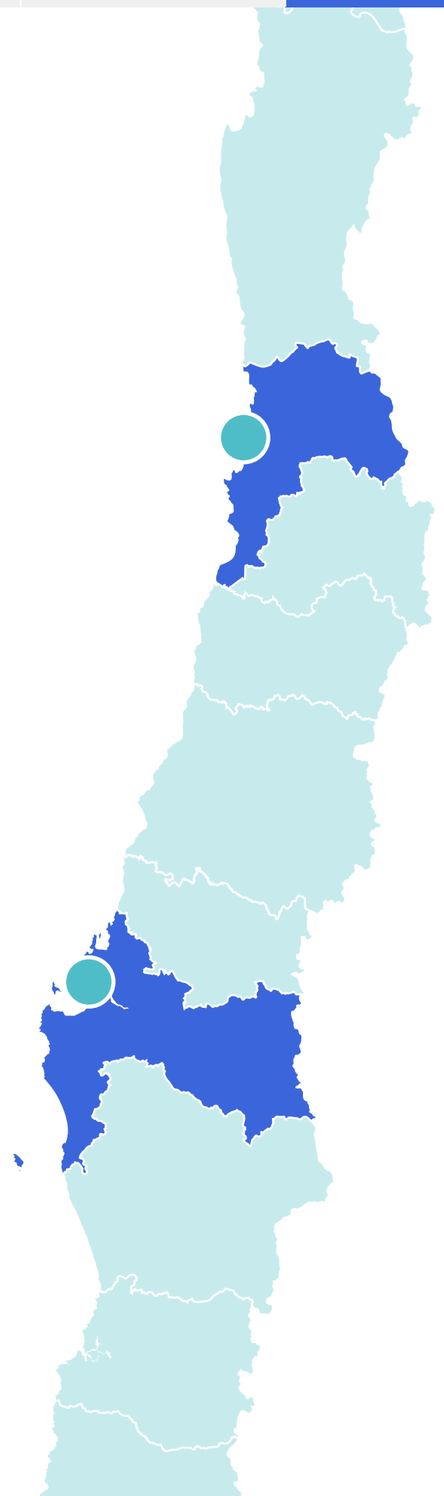
La brecha salarial corresponde a la diferencia entre las retribuciones de las mujeres en comparación con la de los hombres, expresada como un porcentaje. En Banco BICE no tenemos brecha salarial por sexo en el Directorio.

Las diferencias en los promedios se deben a lo establecido en la política de remuneraciones acordada por la Junta de Accionistas, la cual indica que el Presidente del Directorio percibe el doble de la cantidad que se pague a los Directores por concepto de remuneración variable.

No existe diferenciación por sexo entre las remuneraciones de los directores, todos perciben la misma remuneración, con excepción de quien ejerce la presidencia del directorio. No existen regalías, dietas u otro tipo de compensaciones que sean aplicables solo a alguno de sus miembros.

Visitas a terreno

NCG 519 - 3.2.viii



Durante 2024, el Directorio y altos ejecutivos de Banco BICE realizaron diversas visitas a las sucursales y oficinas del Banco en distintas regiones del país, con el objetivo de fortalecer la cercanía con los colaboradores y clientes, conocer el estado y funcionamiento de las instalaciones, y analizar oportunidades de mejora en la operación.

Viña del Mar

12 de junio de 2024

En el marco de un evento de fidelización realizado en Viña del Mar, cuatro directores del Banco visitaron las oficinas de BICE en la ciudad, donde sostuvieron reuniones con clientes y colaboradores. Asimismo, se llevó a cabo un Comité de Riesgos in situ, con la participación de directores y principales ejecutivos del Banco.

Participantes:

- René Lehuedé – Asesor del Comité Crediticio
- José Miguel Irarrázaval – Director
- Hernán Rodríguez – Director
- Juan Carlos Eyzaguirre – Director
- Alberto Schilling – Gerente General
- Claudia Miranda – Gerente División Empresas y Sucursales
- José Pedro Balmaceda – Gerente División Riesgos
- Ignacio Hernández – Gerente de Grandes Empresas Sector Inmobiliario y Construcción
- Domingo Errázuriz – Gerente Zonal Regional
- Felipe Laborde – Gerente Comercial BICE Inversiones
- Federico Díaz – Gerente General BICE Factoring

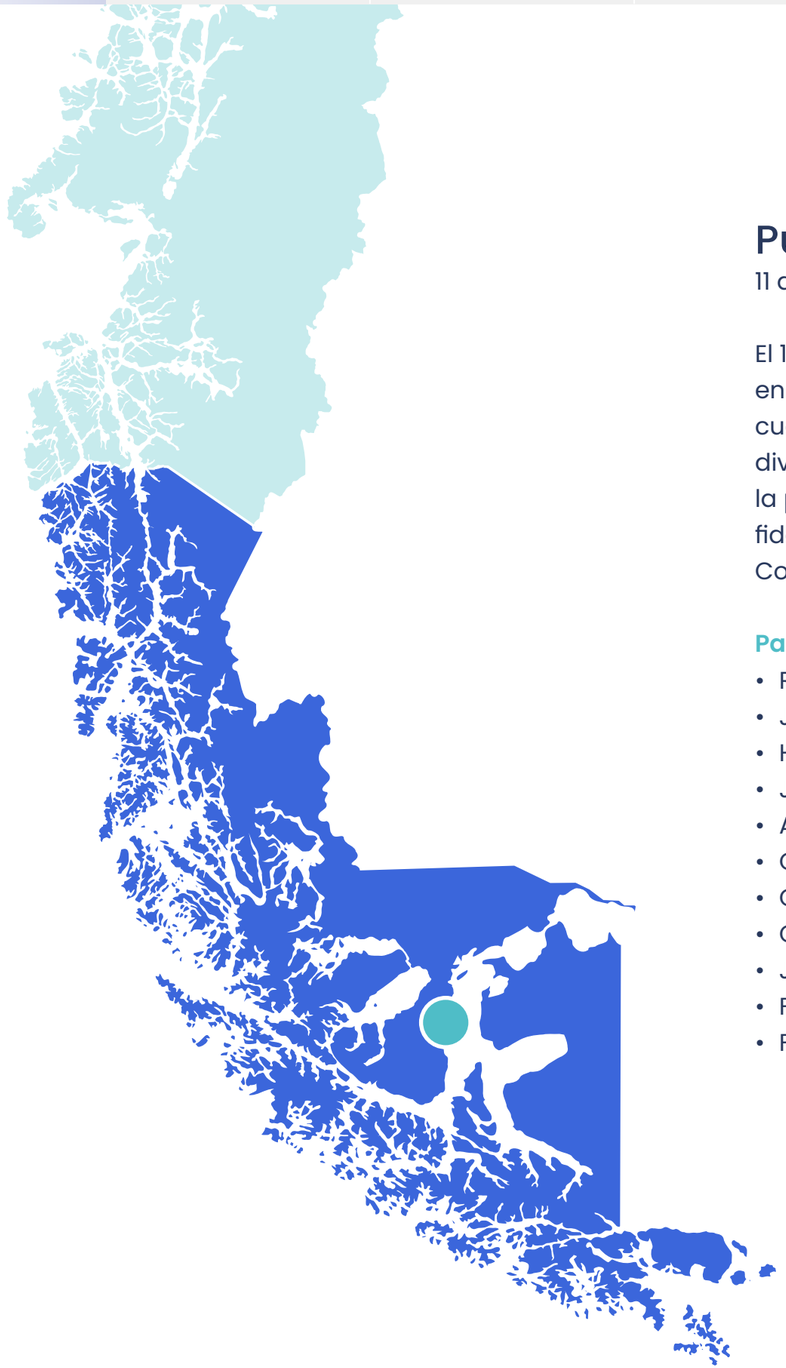
Concepción

28 de agosto de 2024

En Concepción, el Gerente General, junto a un grupo de altos ejecutivos, visitó las oficinas de BICE en la ciudad, compartiendo con el equipo local y clientes de la zona.

Participantes:

- Alberto Schilling – Gerente General
- Claudia Miranda – Gerente División Empresas y Sucursales
- Federico Díaz – Gerente General BICE Factoring
- Andrés Wielandt – BICE US
- Domingo Errázuriz – Gerente Zonal Regional
- Felipe Laborde – Gerente Comercial BICE Inversiones
- Felipe Metzner – Gerente Empresas y Sucursales



Punta Arenas

11 de diciembre de 2024

El 11 de diciembre se inauguró la nueva sucursal de BICE en Punta Arenas, con la presencia del Gerente General, cuatro directores del Banco y altos ejecutivos de distintas divisiones. La ceremonia incluyó un discurso de apertura, la participación de autoridades locales y un evento de fidelización con clientes. Al día siguiente, se llevó a cabo un Comité de Riesgos en la nueva sucursal.

Participantes:

- René Lehuedé – Asesor del Comité Crediticio
- José Miguel Irarrázaval – Director
- Hernán Rodríguez – Director
- Juan Carlos Eyzaguirre – Director
- Alberto Schilling – Gerente General
- Claudia Miranda – Gerente División Empresas y Sucursales
- Cornelio Saavedra – Gerente División Banca Personas
- Cristián Gaete – Gerente División BICE Inversiones
- José Pedro Balmaceda – Gerente División Riesgos
- Federico Díaz – Gerente General BICE Factoring
- Felipe Metzner – Gerente Empresas y Sucursales

Estas instancias reflejan el compromiso del Directorio y la alta administración con el desarrollo del Banco en todo el país, promoviendo una gestión cercana y alineada con las necesidades de clientes y colaboradores.

Funcionamiento del Directorio y Compromiso con la Sostenibilidad

NCG 519 - 3.3.vii; 3.2.vii; 3.2.x

El Directorio de Banco BICE celebra sesiones ordinarias y extraordinarias, conforme a lo establecido en el Reglamento de Sociedades Anónimas. Las sesiones ordinarias se realizan al menos una vez al mes en fechas y horarios previamente definidos por el propio Directorio en noviembre del año anterior, sin necesidad de citación especial.

Las sesiones extraordinarias se convocan a solicitud del Presidente del Directorio, ya sea por iniciativa propia, a petición de uno o más Directores, previa calificación del Presidente, o por solicitud de la mayoría absoluta de los Directores. Estas reuniones se llevan a cabo en conformidad con la normativa vigente y con el propósito de abordar materias que requieran atención específica.

Desde marzo de 2020, el Directorio cuenta con herramientas tecnológicas que permiten la realización de sesiones de manera remota, asegurando el acceso oportuno a la documentación correspondiente y facilitando su normal funcionamiento.

El Directorio de Banco BICE reconoce la sostenibilidad como un eje estratégico fundamental para garantizar la competitividad a largo plazo, integrando el desempeño económico, la gobernanza y los factores ambientales y sociales en su gestión.

En 2022, el Directorio encargó la redefinición de la estrategia ESG del Banco, con el objetivo de complementar su accionar empresarial y orientar a sus colaboradores hacia el desarrollo sostenible. Este proceso, realizado con el apoyo de una consultora externa y un equipo interno, dio origen a un plan con iniciativas y acciones concretas en materia ESG. Durante 2024, se realizó un seguimiento al avance de estas iniciativas, cuyos resultados fueron reportados trimestralmente al Directorio.

Acceso y Gestión de la Información del Directorio

NCG 519 - 3.2.xii.a; 3.2.xii.b; 3.2.xii.d

El Directorio de Banco BICE cuenta con CONVENE, un sistema de información seguro y de acceso remoto que garantiza la disponibilidad permanente de la documentación asociada a las sesiones del Directorio y sus Comités. A través de esta plataforma, los directores pueden acceder al Informe del Directorio mensual, actas de sesiones, documentos relevantes y la tabla de materias a tratar, junto con su registro histórico.

Las actas y documentos revisados en cada sesión del Directorio se almacenan de manera organizada, asegurando su trazabilidad y fácil consulta. Además, previo a cada sesión, se pone a disposición de los directores una presentación ejecutiva que sintetiza los temas a tratar e incluye los antecedentes necesarios para su preparación, respetando los plazos legales establecidos para su distribución.
En cuanto al texto definitivo del acta de cada sesión, su disponibilidad no está sujeta a un plazo predefinido, garantizando su acceso una vez finalizado los procesos de revisión y validación correspondientes.

Comités del Directorio

NCG 519 - 3.3.i; 3.3.ii; 3.3.iv; 3.3.iii

En Banco BICE contamos con 15 comités de apoyo a la gestión con presencia del Directorio, cuyo rol comprende desde supervisar la implementación de la agenda estratégica hasta velar por la correcta aplicación del Gobierno Corporativo, integrando las perspectivas de la Administración y del Directorio por su complejidad y eventual impacto.

Estos comités están integrados por directores y ejecutivos. Hay materias que son directamente resueltas por los comités, mientras que en otras ocasiones se precisa la aprobación por parte del Directorio en su conjunto. En dichas oportunidades, el Gerente General da cuenta de las observaciones y recomendaciones de estos comités en las sesiones del Directorio, quienes toman la decisión final.

Los Comités que integran los Directores del Banco, son los siguientes:

1. Comité de Crédito de Directores/Quincenal (o más frecuente si se requiere): Tiene como objetivos, funciones y atribuciones aprobar y/o modificar o rechazar líneas de crédito u operaciones de crédito y reprogramaciones de crédito, hasta por el límite que permite la normativa legal. El comité revisa transacciones asociadas al título XVI de la Ley N°18.046.

Integrantes

2023	2024
Bernardo Matte Larraín	Bernardo Matte Larraín
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
José Ignacio Goldsack Trebilcock	José Ignacio Goldsack Trebilcock
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
Juan Carlos Altmann Marín	Juan Carlos Altmann Marín
José Miguel Irarrázaval Elizalde	José Miguel Irarrázaval Elizalde
Hernán Rodríguez Wilson	Hernán Rodríguez Wilson
Vicente Monge Alcalde	Vicente Monge Alcalde
Jennifer Soto Urra	Jennifer Soto Urra
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
José Pedro Balmaceda Montt	José Pedro Balmaceda Montt
Robert Puvogel Lahres	Robert Puvogel Lahres
Claudia Miranda Reinares	Claudia Miranda Reinares
Cornelio Saavedra Correa	Cornelio Saavedra Correa

2. Comité de Crédito Ejecutivo/Semanal: Su función es aprobar y/o modificar o rechazar líneas de crédito u operaciones de crédito y reprogramaciones de crédito, hasta por el límite de UF 500.000, de forma individual, y UF 2.000.000, de forma grupal. Las líneas y operaciones de crédito superiores a dichos montos serán materia de aprobación del Comité de Crédito de Directores. El comité revisa transacciones asociadas al título XVI de la Ley N°18.046.

Integrantes

2023	2024
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
Hernán Rodríguez Wilson	Hernán Rodríguez Wilson
José Miguel Irarrázaval Elizalde	José Miguel Irarrázaval Elizalde
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
José Pedro Balmaceda Montt	José Pedro Balmaceda Montt
Robert Puvogel Lahres	Robert Puvogel Lahres
Claudia Miranda Reinares	Claudia Miranda Reinares
Cornelio Saavedra Correa	Cornelio Saavedra Correa

3. Comité de Auditoría/Mensual: Tiene por objeto reforzar y respaldar tanto la función de la contraloría interna del Banco, como su independencia de la administración, y servir a la vez de vínculo y coordinador de las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre éstos y el Directorio del Banco.

Integrantes

2023	2024
Vicente Monge Alcalde	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
José Ignacio Goldsack Trebilcock	Hernán Rodríguez Wilson

4. Comité de Tesorería y Balance/Mensual: Sus objetivos y funciones son (i) conocer la situación global de riesgos de mercado y de liquidez del Banco y de sus filiales, e informar adecuada y oportunamente de ello a la Alta Administración del Banco; (ii) revisar y evaluar las decisiones que afectan la actividad de negociación y de calces financieros globales del Banco y filiales; y (iii) definir nuevos negocios y políticas de mediano y largo plazo, las cuales serán posteriormente analizadas o ratificadas por el Directorio, según corresponda; entre otras.

Integrantes

2023	2024
Bernardo Matte Larraín	Bernardo Matte Larraín
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Hernán Rodríguez Wilson	Hernán Rodríguez Wilson
Jennifer Soto Urra	Jennifer Soto Urra
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Jose Pedro Balmaceda Montt	Jose Pedro Balmaceda Montt
Marcelo Espinoza Dans	Marcelo Espinoza Dans
Sebastián Silva Morales	Sebastián Silva Morales

5. Comité de Ética y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo /Trimestral: Tiene por objetivos y funciones planificar y coordinar las actividades de prevención y cumplimiento de las políticas y procedimientos sobre las materias definidas por la entidad, relacionadas con temas de ética e integridad, la prevención de lavado de activos, el financiamiento del terrorismo, los delitos previstos en la Ley N° 20.393, así como también cualquier otra materia que esté relacionada con el actuar ético y responsable de los colaboradores de Banco BICE y sus filiales.

Integrantes

2023	2024
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Cornelio Saavedra Correa	Cornelio Saavedra Correa
Marcelo Clemente Cortés	Marcelo Clemente Cortés
Rony Jara Amigo	Rony Jara Amigo
Consuelo Wagner San Martín	Consuelo Wagner San Martín
Álvaro Torrealba González	Álvaro Torrealba González
Cristian Gaete Prieto	Cristian Gaete Prieto
Javier Valenzuela Cruz	Javier Valenzuela Cruz
Gerardo Edwards Schleyer	Gerardo Edwards Schleyer
Patricio Sandoval Fernández-Velarde	Patricio Sandoval Fernández-Velarde
Federico Diaz Grohnert	Federico Diaz Grohnert
Eduardo Barrientos Barría	Eduardo Barrientos Barría

6. Comité de Transformación Digital y Tecnología /9 veces al año: Sus funciones son (i) evaluar y aprobar los planes de inversión, desarrollo y renovación de Tecnología ("TI") del Banco y sus filiales, en términos de su alcance y los presupuestos asociados; y (ii) Conocer y aprobar las estrategias y directrices tecnológicas en términos de arquitectura, herramientas técnicas, sistemas de información o de cualquier otro componente de esta índole, en especial lo concerniente a la transformación digital del negocio; entre otros.

Integrantes

2023	2024
Juan Carlos Altmann Martín	Juan Carlos Altmann Martín
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Demetrio Zañartu Bacarreza	Demetrio Zañartu Bacarreza
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Marcelo Clemente Cortés	Marcelo Clemente Cortés
Alice Martins Gistelinck	Alice Martins Gistelinck
Cornelio Saavedra Correa	Cornelio Saavedra Correa
Claudia Miranda Reinares	Claudia Miranda Reinares
Robert Puvogel Lahres	Robert Puvogel Lahres
Cristián Gaete Prieto	Cristián Gaete Prieto
Pablo Jerez Hanckes	Pablo Jerez Hanckes
Consuelo Wagner San Martín	Consuelo Wagner San Martín

7. Comité de Riesgo Operacional /Bimestral: Los principales objetivos son: (i) aprobar el Modelo para la administración del riesgo operacional (en adelante, el "Modelo") y las Políticas para la administración del riesgo operacional (en adelante, las "Políticas") en el Banco y sus Filiales; y (ii) asegurar que el Modelo y las Políticas estén debidamente alineados con Basilea y con lo establecido por los entes reguladores, tales como la Comisión para el Mercado Financiero; entre otros.

Integrantes

2023	2024
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
José Miguel Irarrázaval Elizalde	José Miguel Irarrázaval Elizalde
Jennifer Soto Urra	Jennifer Soto Urra
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Jose Pedro Balmaceda Montt	Jose Pedro Balmaceda Montt
Rony Jara Amigo	Rony Jara Amigo
Javier Rossi	Javier Rossi

8. Comité de Seguridad de la Información /Bimestral: Tiene los objetivos y funciones de (i) aprobar el modelo para la gestión de la Seguridad de la Información (en adelante, el "Modelo") y las políticas de seguridad de la información (en adelante, las "Políticas") en el Banco y sus Filiales; y (ii) aprobar la estrategia y criterios de gestión de la Seguridad de la Información para el Banco y sus Filiales. Como así también las medidas de seguridad diseñadas para prevenir, detectar y responder oportunamente ante posibles daños a la seguridad de la información.

Integrantes

2023	2024
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
José Miguel Irarrázaval Elizalde	José Miguel Irarrázaval Elizalde
Jennifer Soto Urra	Jennifer Soto Urra
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Jose Pedro Balmaceda Montt	Jose Pedro Balmaceda Montt
Rony Jara Amigo	Rony Jara Amigo
Javier Rossi	Javier Rossi

9. Comité de Continuidad del Negocio /Bimestral: Sus funciones son (i) aprobar el modelo para la gestión de la Continuidad del Negocio (en adelante, el "Modelo") y las Políticas de Continuidad del Negocio (en adelante, las "Políticas") en el Banco y sus Filiales; y (ii) aprobar y patrocinar las medidas que mitiguen las interrupciones de las actividades del Banco debido a los efectos de desastres o de situaciones que afectan su normal operación. Como así también los proyectos de mejoras o mitigación de riesgos asociados a la Continuidad del Negocio.

Integrantes

2023	2024
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
José Miguel Irarrázaval Elizalde	José Miguel Irarrázaval Elizalde
Jennifer Soto Urra	Jennifer Soto Urra
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Jose Pedro Balmaceda Montt	Jose Pedro Balmaceda Montt
Javier Rossi	Javier Rossi
Rony Jara Amigo	Rony Jara Amigo

10. Comité Ejecutivo de la División BICE Inversiones / Mensual: Debe (i) analizar, evaluar y controlar la actividad de administración de cartera del Banco; (ii) analizar, evaluar y controlar la actividad de administración de fondos de terceros, a cargo de la filial del Banco, BICE Administradora General de Fondos S.A.; (iii) discutir sobre cualquier otro tema relevante relacionado con las actividades antes referidas; y (iv) conocer la situación global de la gestión y los resultados de BICE Inversiones.

Integrantes

2023	2024
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
José Miguel Irarrázaval Elizalde	José Miguel Irarrázaval Elizalde
José Ignacio Goldsack Trebilcock	José Ignacio Goldsack Trebilcock
Demetrio Zañartu Bacarreza	Demetrio Zañartu Bacarreza
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Rony Jara Amigo	Rony Jara Amigo
Cristián Gaete Prieto	Cristián Gaete Prieto

11. Comité de Personas y Desarrollo Humano /Trimestral:
Sus objetivos son evaluar y hacer recomendaciones a la alta administración del Banco y al Directorio sobre las siguientes materias, en cada una de las áreas que se indican: (a) Área Selección y Capacitación; (b) Área Desarrollo Organizacional; y (c) Área Servicio a las Personas; y (ii) hacer un seguimiento de cada una de las materias indicadas en el numeral anterior.

Integrantes

2023	2024
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Jennifer Soto Urra	Jennifer Soto Urra
Hernán Rodríguez Wilson	Hernán Rodríguez Wilson
Juan Carlos Altmann Martín	Juan Carlos Altmann Martín
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Consuelo Wagner San Martín	Consuelo Wagner San Martín
Rony Jara Amigo	Rony Jara Amigo

12. Comité de Marketing y Productos /Bimestral:
Sus funciones son (i) asesorar al Directorio y a la alta Administración del Banco y sus filiales, respecto de materias relacionadas al área de Marketing y productos del Banco y sus filiales; (ii) revisar avances de proyectos de Marketing e incorporar visiones de distintos miembros del Comité, y revisar las principales métricas de gestión del área de Marketing; y (iii) tomar conocimiento y evaluar, de forma temprana, las distintas iniciativas de Nuevos Productos, entre otros.

Integrantes

2023	2024
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
Juan Carlos Altmann Martin	Juan Carlos Altmann Martin
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
David Bachmann Silva	David Bachmann Silva
Robert Puvogel Lahres	Robert Puvogel Lahres
Cornelio Saavedra Correa	Cornelio Saavedra Correa
Cristián Gaete Prieto	Cristián Gaete Prieto
Claudia Miranda Reinares	Claudia Miranda Reinares
Jose Pedro Balmaceda Montt	Jose Pedro Balmaceda Montt
Alice Martins Gistelinck	Alice Martins Gistelinck
Francisco Otarola Muñoz	Francisco Otarola Muñoz
Gustavo Ramirez Aguirre	Gustavo Ramirez Aguirre

13. Comité de BICE Corredores de Seguros Limitada / Trimestral: Tiene por objetivos (i) analizar y evaluar los resultados generales de BICE Corredores de Seguros Limitada; (ii) analizar y evaluar el resultado de la gestión de primas y comisiones de BICE Corredores de Seguros Limitada; (iii) analizar y evaluar el resultado de la gestión comercial de seguros de personas de BICE Corredores de Seguros Limitada; y (iv) analizar y evaluar el resultado de la gestión comercial de seguros empresas de BICE Corredores de Seguros Limitada; entre otros.

Integrantes

2023	2024
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Cornelio Saavedra Correa	Cornelio Saavedra Correa
Robert Puvogel Lahres	Robert Puvogel Lahres
Claudia Miranda Reinares	Claudia Miranda Reinares
Gerardo Edwards Schleyer	Gerardo Edwards Schleyer

14. Comité de Capital /Trimestral: Tiene por objeto recibir y analizar de forma periódica la información necesaria que permita tomar conocimiento del grado de cumplimiento del plan de capital del Banco, interiorizarse de la evolución de distintos tipos de riesgo que enfrenta e informarse de los resultados de las pruebas de tensión.

Integrantes

2023	2024
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Jennifer Soto Urra	Jennifer Soto Urra
José Ignacio Goldsack Trebilcock	José Ignacio Goldsack Trebilcock
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Pablo Jerez Hanckes	Pablo Jerez Hanckes
Jose Pedro Balmaceda Montt	Jose Pedro Balmaceda Montt

15. Comité Global de Riesgos/Trimestral: Tiene por objeto gestionar y controlar los riesgos del Banco, así como preparar, analizar y consolidar la información que se dará a conocer de forma periódica al Directorio del Banco. En caso de ser necesario, debe activar planes de acción con el fin de mantener el perfil de riesgo deseado por el Banco.

Integrantes

2023	2024
Juan Eduardo Correa García	Juan Eduardo Correa García
Jennifer Soto Urra	Jennifer Soto Urra
José Ignacio Goldsack Trebilcock	José Ignacio Goldsack Trebilcock
Alberto Schilling Redlich	Alberto Schilling Redlich
Pablo Jerez Hanckes	Pablo Jerez Hanckes
Jose Pedro Balmaceda Montt	Jose Pedro Balmaceda Montt

En relación con los ingresos de los directores por su participación en comités, se informa que, al igual que en el ejercicio anterior, los miembros del Directorio de Banco BICE no perciben remuneración alguna por este concepto.

Política de Contratación de Asesorías y Confidencialidad

NCG 519 - 3.3.v

El Directorio de Banco BICE cuenta con la facultad de contratar asesorías de expertos en materias contables, tributarias, financieras, legales u otras áreas según sea requerido. De acuerdo con lo establecido en el Código de Gobierno Corporativo de diciembre de 2022, estas asesorías pueden ser solicitadas por cualquier director, quien deberá fundamentar su requerimiento.

Asimismo, el marco normativo contempla un derecho de veto, permitiendo que uno o más directores se opongan de manera fundada a la contratación de un asesor en particular, especialmente en caso de posibles conflictos de interés. En tales situaciones, el Directorio evaluará la objeción y resolverá por mayoría de los directores asistentes si procede o no la contratación.

Por otra parte, todos los asesores externos que accedan a información de la sociedad en el ejercicio de su función están sujetos a un deber de reserva absoluta, garantizando la confidencialidad y resguardo de la información entregada.

Nuestro Equipo Ejecutivo

NCG 519 - 3.4.i

El Gerente General, sus reportes directos y el Contralor -quien reporta de manera independiente al Directorio a través del Comité de Auditoría –representan la primera línea o ejecutivos principales de la administración de Banco BICE.

Sus integrantes son:

Alberto Schilling R.
RUT 8.534.006-9
Gerente General Banco BICE
Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile y AMP de Harvard Business School.
Registrado en la Securities & Future Authority de Londres.
Nombramiento: mayo 2011

Cornelio Saavedra C.
RUT 7.010.918-2
Gerente División Personas
Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales, AMP en IE Business School.
Nombramiento: agosto 2017

Alice Martins G.
RUT 23.404.589-K
Gerente División Transformación y Producto Digital
Ingeniero Industrial de la Universidad de Amberes, Bélgica, MBA en Standford University.
Nombramiento: abril 2022

José Pedro Balmaceda M.
RUT 7.033.737-1
Gerente División Riesgos
Economista de la Universidad de Chile, MS in Risk Management, NYU Stern School of Business, SEP de Stanford University.
Nombramiento: agosto 2017

Robert Puvogel L.
RUT 10.567919-K
Gerente División Corporativa
Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales.
Nombramiento: abril 2016

Cristián Gaete P.
RUT 12.720.430-6
Gerente División BICE Inversiones
Ingeniero Comercial de la Universidad de Los Andes.
Nombramiento: abril 2021

David Bachmann S.
RUT 16.284.030-4
Gerente División Marketing y Experiencia de Clientes
Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile, MBA Duke University.
Nombramiento: abril 2022

Pablo Jerez H.
RUT 16.079.052-0
Gerente División Planificación y Control Financiero
Ingeniero Comercial UC, MBA de Harvard Business School.
Nombramiento: febrero 2020

Claudia Miranda R.
RUT 10.849.194-9
Gerente División Empresas y Sucursales
Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales, MBA Avila University.
Nombramiento: marzo 2019

Marcelo Espinoza D.
RUT 9.704.501-1
Gerente División Tesorería y Balance
Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile.
Nombramiento: marzo 2021

Marcelo Clemente C.
RUT 9.775.379-2
Gerente División Operaciones y Tecnología
Ingeniero Informático de la Universidad Federico Santa María.
Nombramiento: marzo 2018

Consuelo Wagner S.
RUT 10.845.698-1
Gerente División Personas y Desarrollo Humano
Psicóloga clínica de la Universidad Gabriela Mistral, Psicoanalista de la Sociedad Chilena de Psicoanálisis (ICHPA), y diplomada en Transformación Digital de la Universidad Los Andes.
Nombramiento: mayo 2022

Rony Jara A.
RUT 8.822.277-6
Fiscal
Abogado de la Pontificia Universidad Católica, Máster en Derecho (LL.M) Duke University, DPA Universidad Adolfo Ibáñez.
Nombramiento: agosto 2018

Eduardo Barrientos B.
RUT 10.300.845-k
Contralor
Ingeniero Civil en Informática de la Universidad Austral de Chile, MBA de la Universidad Adolfo Ibañez.
Nombramiento: marzo 2015

Remuneración Ejecutivos Principales

NCG 519 - 3.4.ii; 3.4.iii

MM$	2024
Remuneración principales ejecutivos	9.365
Fija	4.293
Variable	5.072
Indemnizaciones	0

Banco BICE no cuenta con planes de compensación o beneficios especiales dirigidos a sus ejecutivos principales.

Política de Compensaciones y Procedimientos de Revisión Salarial

NCG 519 – 3.6.xi; 3.6.xii

Durante el año, Banco BICE no cuenta con una política formal de compensaciones ni con un procedimiento establecido para la revisión de las estructuras salariales y políticas de compensación e indemnización del Gerente General y demás ejecutivos principales por parte del Directorio.

No obstante, en línea con las mejores prácticas de gestión de personas, se llevó a cabo un proceso de actualización de los niveles de cargo en la organización, en conjunto con la firma Korn Ferry. Este trabajo, que se extendió por más de un año, permitió asignar a cada cargo un grado específico bajo la metodología HAY, estableciendo bandas salariales y objetivos de bono asociados. Los resultados de este análisis fueron presentados al Comité de Personas y Desarrollo Humano de BICECORP.

Adicionalmente, no existen procedimientos para someter estas estructuras salariales y políticas de compensación a la aprobación de los accionistas ni instancias de divulgación pública de las mismas.

Plan de Sucesión

NCG 519 – 3.6.x

Nuestro Código de Gobierno Corporativo en su décimo cuarta parte, establece una política de sucesión de la alta administración.

Esta política tiene como propósito contribuir a la permanencia y sustentabilidad de Banco a través del tiempo, velando por que en todo momento exista en la institución, por lo menos un ejecutivo que se encuentre encaminado en un plan de carrera, para potencialmente optar a un cargo de la Alta Administración.

Lo anterior, con el objeto de reemplazar con la mayor rapidez posible a una persona que pueda, en cualquier momento, dejar vacante un puesto clave, para así garantizar la continuidad del funcionamiento del Banco.

Ética e integridad

NCG 519 - 3.1.iii

En Banco BICE, entendemos que la responsabilidad de las empresas trasciende el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables a su actividad. Creemos que no solo debemos generar valor para nuestros accionistas y clientes, sino también para los diversos grupos de interés y el entorno en el que operamos.

Conflictos de Interés

Banco BICE cuenta con un marco integral de prevención y gestión de riesgos enfocado en la detección y mitigación de conflictos de interés, la libre competencia y la prevención de delitos económicos, en cumplimiento de la normativa vigente. Para ello, se han implementado políticas y procedimientos rigurosos que garantizan la transparencia y ética en todas las operaciones, asegurando el estricto apego a la Ley Nº 20.393 y sus modificaciones introducidas por la Ley Nº 21.595 sobre delitos económicos.

En materia de conflictos de interés, Banco BICE exige a sus colaboradores identificar y reportar cualquier situación que pueda comprometer su imparcialidad, siguiendo protocolos establecidos que incluyen la abstención de participar en la actividad, la notificación a la jefatura y al Gerente de Cumplimiento, y la espera de una resolución formal. Además, se realizan revisiones trimestrales para detectar posibles vínculos familiares entre clientes, colaboradores, proveedores y beneficiarios finales. A nivel directivo, el Código de Conducta para Directores establece lineamientos claros sobre la gestión de conflictos de interés, reforzando así la transparencia en la toma de decisiones.

Para prevenir la corrupción, el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, Banco BICE ha fortalecido su Modelo de Prevención de Delitos (MPD), adaptándolo a las exigencias de la Ley de Delitos Económicos. Entre las actualizaciones realizadas en 2024, se modificó la Política del MPD, se actualizaron los cursos e-learning y se reforzó su difusión a través del programa de formación interna. Asimismo, se designó a un “Responsable del Modelo de Prevención de Delitos” y a “Encargados Expertos” en cada proceso clave. Adicionalmente, el MPD cuenta con certificación de BH Compliance, garantizando su efectividad y cumplimiento con estándares externos.

En el ámbito de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, Banco BICE despliega un plan anual de capacitaciones que incluye actividades presenciales, cursos e-learning y comunicaciones permanentes para reforzar el cumplimiento normativo. Además, se aplican controles rigurosos sobre operaciones inusuales, asegurando la documentación del origen de fondos y consultando al equipo de Cumplimiento ante cualquier indicio de actividad irregular. A través de estas medidas, Banco BICE reafirma su compromiso con la integridad y el resguardo del sistema financiero, alineado con las mejores prácticas nacionales e internacionales.

Canal de denuncias

NCG 519 - 3.6.ix; 3.2.xii.c

Banco BICE cuenta con un marco de gestión de riesgos y control interno que incorpora mecanismos para la detección y mitigación de eventuales irregularidades o ilícitos. En este contexto, se encuentra disponible un Canal de Denuncias, accesible para colaboradores de BICECORP y sus filiales, así como para contratistas, proveedores, asesores, agentes y el público en general. Este canal permite reportar de manera segura y confidencial cualquier transgresión al Código de Conducta, irregularidades o hechos contrarios a la ley, incluyendo delitos como lavado de activos, financiamiento del terrorismo, cohecho a funcionarios públicos nacionales o extranjeros, receptación, negociación incompatible, corrupción entre particulares, apropiación indebida y administración desleal, conforme a lo establecido en la Ley Nº 20.393.

El Canal de Denuncias está disponible a través de distintos medios, como la intranet y las páginas web corporativas de las filiales, asegurando su accesibilidad para todos los grupos de interés. Además, el canal garantiza la confidencialidad del denunciante y le permite conocer el estado de su denuncia. Su existencia y funcionamiento son difundidos mediante capacitaciones y a través de los sitios web institucionales, promoviendo una cultura organizacional basada en la ética y la transparencia.

En cuanto al acceso del Directorio a este sistema, los directores reciben información detallada sobre las denuncias recibidas y su gestión a través del Comité de Auditoría. Sin embargo, no cuentan con acceso en línea al sistema que soporta la administración del Canal de Denuncias, garantizando así una adecuada segregación de funciones en la gestión de estas instancias.

Acceso y Gestión de Denuncias

En Banco BICE, los directores cuentan con acceso al detalle de las denuncias recibidas y gestionadas a través del Comité de Auditoría, lo que les permite supervisar y dar seguimiento a estos casos de manera adecuada. No obstante, los directores no tienen acceso directo en línea al sistema que soporta la gestión de estas denuncias, garantizando así la confidencialidad y la separación de funciones operativas.

Compromiso con la sociedad

En Banco BICE entendemos que las expectativas de la sociedad hacia las empresas van más allá del simple cumplimiento de leyes y regulaciones. Nuestro propósito no solo se enfoca en generar valor para accionistas y clientes, sino también en aportar de manera significativa a los distintos grupos de interés y al entorno en el que operamos, reafirmando nuestro compromiso con la ética, la integridad y la sostenibilidad.

Código de Conducta y Formación en Principios Éticos

NCG 519 - 3.6.vii; 3.6.viii

El Banco cuenta con un Código de Conducta que establece los principios y lineamientos fundamentales que rigen el actuar de colaboradores y directores. Aprobado por el Directorio de BICECORP en diciembre de 2022 y actualizado en diciembre de 2023, este documento reafirma el compromiso con la honestidad, la integridad y el respeto, valores esenciales para la relación con clientes, proveedores y la sociedad.

Para garantizar su aplicación, el Banco dispone de programas de capacitación enfocados en su difusión, que incluyen: i) cursos e-learning para nuevos colaboradores, ii) charlas virtuales sobre las conductas esperadas en BICE y iii) sesiones de inducción corporativa para nuevos ingresos.

En el caso de terceros externos, el Código de Conducta está integrado en los contratos respectivos, asegurando que proveedores y colaboradores externos lo conozcan y adhieran a sus lineamientos.

En línea con su actualización, el 30 de diciembre de 2023 se aprobó el Código de Conducta para Directores y Funcionamiento del Directorio, el cual regula los principales deberes de los directores y establece directrices en materias como probidad, responsabilidad, transparencia y gestión de conflictos de interés, además de normar el funcionamiento del Directorio.

El Código de Conducta está disponible en la página web del Banco, promoviendo su acceso y reforzando el compromiso con la transparencia en todas las operaciones.

Modelo de Prevención de Delitos

NCG 519 – 3.6.xiii; 8.5

Banco BICE cuenta con un Modelo de Prevención de Delitos (MPD) orientado a prevenir la comisión de ilícitos, en especial aquellos establecidos en la Ley N°20.393 sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas. Durante el período, el Banco actualizó su modelo en conformidad con las modificaciones introducidas por la Ley N°21.595 de Delitos Económicos, incorporando ajustes a la Política del Modelo de Prevención de Delitos, actualizando los programas de capacitación e-learning y designando un Responsable del Modelo de Prevención de Delitos junto con Encargados Expertos a cargo de los procesos y controles. El MPD se encuentra certificado por BH Compliance, asegurando su alineación con los estándares exigidos en la materia.

Adicionalmente, Banco BICE ha reforzado sus procedimientos para la prevención del lavado de activos, la corrupción y el financiamiento del terrorismo, implementando un plan de capacitación anual con actividades presenciales, cursos e-learning y comunicaciones periódicas. Asimismo, el Banco mantiene un monitoreo continuo de operaciones inusuales, verificando el origen de los fondos cuando es necesario y aplicando los lineamientos establecidos en su Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Durante el período, Banco BICE no registró sanciones ejecutoriadas ni estuvo involucrado en casos relacionados con delitos económicos, lavado de activos o financiamiento del terrorismo.

Acoso laboral, sexual y violencia en el trabajo

NCG 519 - 5.5

Banco BICE cuenta con un Protocolo para la Prevención y Gestión del Acoso Sexual, Laboral y Violencia en el Trabajo, en cumplimiento con la Ley N°21.643 y el marco normativo vigente. Este protocolo establece medidas concretas para fortalecer entornos laborales seguros, promover la igualdad con perspectiva de género y prevenir situaciones constitutivas de acoso o violencia en el trabajo, reafirmando el compromiso del Banco con el respeto, la dignidad y la integridad de todas las personas en su espacio laboral.

Como parte de su estrategia de prevención, Banco BICE implementa programas de capacitación dirigidos a todos sus colaboradores, incluyendo jefaturas y gerencias, con el fin de sensibilizar y educar sobre estas materias. Durante el año, 301 trabajadores fueron capacitadas durante el año respecto del protocolo de prevención del acoso sexual, laboral y la violencia en el trabajo, lo que corresponde a un 17% del total de personal capacitado.

Adicionalmente, el Banco cuenta con canales formales de denuncia, asegurando la confidencialidad y protección de quienes reporten cualquier situación de acoso o violencia. En este contexto, durante el año se recibió una denuncia de acoso sexual y dos denuncias de acoso laboral, de conformidad con la Ley N°20.005 y la Ley N°20.607, respectivamente. Todas estas fueron presentadas ante la empresa y ninguna ante la Dirección del Trabajo.

Este protocolo es de aplicación obligatoria para todos los trabajadores de Banco BICE, independientemente de su relación contractual, abarcando también a contratistas, subcontratistas y, cuando corresponda, a clientes, usuarios y alumnos en práctica que acudan a sus dependencias.

Compromiso con los Derechos Laborales y Mecanismos de Cumplimiento

NCG 519 - 8.2

BICECORP y sus filiales mantienen un firme compromiso con la promoción y respeto de los derechos de sus colaboradores, asegurando el cumplimiento de la normativa vigente, incluyendo el Código del Trabajo y el Reglamento Interno. Para ello, las Gerencias de Gestión de Personas cuentan con profesionales y políticas diseñadas para prevenir y detectar posibles incumplimientos regulatorios en esta materia.

Adicionalmente, la organización dispone de diversos mecanismos de resguardo, como el Canal de Denuncias, la Comisión de Integridad y líneas éticas, a través de los cuales los colaboradores pueden reportar eventuales vulneraciones a sus derechos. Todas las denuncias son recibidas y gestionadas de manera inmediata por los cinco miembros de la Comisión de Integridad, compuesta por tres directores designados, el Fiscal y el Gerente de Cumplimiento. En caso de que se identifiquen infracciones a la normativa laboral, se aplican las medidas correspondientes, que pueden incluir desde amonestaciones hasta la desvinculación de los responsables en situaciones graves.

Durante el período, Banco BICE registró una sanción ejecutoriada en materia de derechos laborales, las cuales representaron un monto total de $605.000.

06

Nuestro Negocio

Entorno Económico y Financiero en 2024

Marco Regulatorio

Características de nuestro negocio

Entorno Competitivo

Cliente al centro de nuestras decisiones

Unidades de Negocio

Estructura Organizacional

Principales Marcas

Contratos de Licencias de Software y Servicios Tecnológicos

Gremios y Asociaciones

Entorno Económico y Financiero en 2024

NCG 519 – 6.2.viii

Contexto local

El panorama macroeconómico de Chile al cierre de 2024 está influido por una inflación que supera la meta del Banco Central, un crecimiento moderado de la economía y un entorno global de alta incertidumbre. En este contexto, las decisiones de política monetaria, especialmente los recortes en la Tasa de Política Monetaria, desempeñan un papel clave en la reactivación económica y la convergencia de la inflación hacia el objetivo del 3%.

A diciembre de 2024, la inflación se ubicó en 4,5%. Este aumento está relacionado con factores como la depreciación del peso chileno, la actualización de las tarifas eléctricas y los mayores costos laborales. Aunque las expectativas de inflación a corto plazo han aumentado, las proyecciones a dos años sugieren que convergerá a la meta.
En cuanto a la actividad, durante 2024 fue retomando niveles de crecimiento. Tras un dinámico primer trimestre la evolución fue más estable, y el crecimiento al cierre del año alcanzó un 2,5%, lo que se encuentra en torno a la capacidad de la economía. En el caso del consumo privado, durante este año, se observó una recuperación gradual tras la desaceleración de años anteriores.

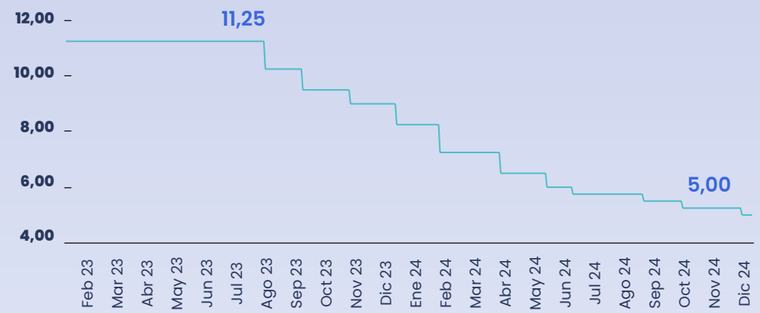
Un factor clave en este escenario ha sido la política monetaria expansiva del Banco Central. Desde julio de 2023, cuando comenzaron los recortes, la TPM ha acumulado una baja de 625 puntos base, ubicándose actualmente en el 5%. Estos recortes han comenzado a trasladarse gradualmente a los costos de financiamiento, impulsando la actividad económica a través de mejores condiciones crediticias para empresas y hogares. Sin embargo, el crédito se mantiene débil, reflejando una demanda por financiamiento aún acotada.

Se proyecta que la inflación comience a moderarse a partir del segundo semestre de 2025, cerrando en 3,6% y alcanzando el 3% a inicios de 2026, gracias a una demanda interna más moderada y menores presiones de costos. En cuanto al crecimiento económico, se espera que el PIB mantenga un ritmo de expansión moderado, con proyecciones de entre 1,5% y 2,5% para 2025 y 2026. Este rango considera un gasto público más elevado y un mayor empuje del sector externo, compensados por un menor dinamismo en el gasto de hogares y empresas, lo que también explica el crecimiento proyectado del 2,3% en 2024.

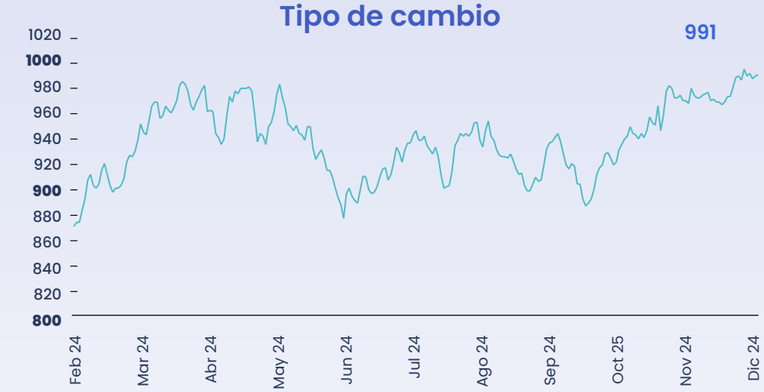
En el ámbito global, los riesgos para la economía chilena están asociados a un panorama internacional incierto, influido por factores como las tensiones geopolíticas, los temores sobre la sostenibilidad fiscal y los posibles efectos de una reconfiguración del comercio internacional.

La depreciación del peso refleja un fortalecimiento global del dólar, impulsado por la incertidumbre mundial. Los focos incluyen tensiones bélicas, como la guerra entre Rusia y Ucrania y el conflicto entre Israel y Hamás en Medio Oriente, además de riesgos fiscales y cambios en el comercio global, junto con dudas sobre las políticas del nuevo gobierno de Estados Unidos. Aunque la Reserva Federal comenzó a reducir su tasa de interés en septiembre, las tasas de largo plazo se mantienen elevadas, lo que continúa ejerciendo presión sobre las condiciones de financiamiento internacionales.

TPM



Tipo de cambio



Precio del Cobre YTD (US$/lb)

Contexto Internacional

En relación a la economía internacional, se proyecta un crecimiento global y de las economías con las que Chile mantiene relaciones comerciales (Estados Unidos, Eurozona, China y América Latina) cercano al 3% durante los próximos dos años. Este escenario contempla un desempeño más favorable en Estados Unidos, impulsado principalmente por el dinamismo del consumo privado. En contraste, se anticipa una desaceleración del crecimiento en China, reflejo de los desafíos económicos que enfrenta ese país.

En términos de inflación, la tendencia global sigue siendo a la baja, gracias a la moderación en los precios de bienes y componentes volátiles. Sin embargo, la inflación en los servicios permanece elevada, lo que destaca como un punto de atención. Para 2025, se espera que la inflación mundial anual se ubique en torno al 3,5%.

En este contexto, la Reserva Federal de Estados Unidos adoptó medidas de flexibilización de la política monetaria, realizando un tercer recorte de tasas en diciembre de 2024, situándola en 4,50%. Con esta acción, la reducción acumulada durante el año alcanza los 100 puntos base, buscando reforzar el dinamismo económico en un entorno global con focos de incertidumbre.

Por otro lado, los precios de las materias primas han mostrado comportamientos dispares debido a factores de oferta y demanda. El petróleo ha experimentado volatilidad, influido por tensiones geopolíticas, noticias positivas sobre el suministro y expectativas de menor demanda global, con un precio proyectado cercano a US$70 por barril para 2025 y 2026. En cuanto al cobre, su precio cerró diciembre en US$4,1 por libra, afectado por la desaceleración económica en China, la menor demanda asociada a la transición energética y el fortalecimiento del dólar. A pesar de estas fluctuaciones, se espera que el precio promedio del cobre alcance US$4,3 por libra en los próximos dos años.

Marco Regulatorio

NCG 519 - 6.1.iii; 6.1.iv

El sistema financiero en Chile opera bajo un marco regulatorio que establece las normativas aplicables a la industria bancaria. En el país, solo los bancos pueden ofrecer y mantener cuentas corrientes, y junto con ciertas instituciones financieras no bancarias, pueden captar depósitos.

Los bancos están regulados principalmente por la Ley General de Bancos, la cual establece los principios fundamentales para su operación. Adicionalmente, en la medida en que no sean incompatibles con esta normativa, se aplican disposiciones de la Ley de Sociedades Anónimas, salvo aquellas expresamente excluidas. A lo largo de los años, la Ley General de Bancos ha sido objeto de diversas modificaciones, entre las cuales destacan las reformas de 2004, que ampliaron las facultades de los bancos para participar en actividades complementarias a la banca, y las modificaciones recientes orientadas a la implementación progresiva de los estándares de Basilea III, en línea con lo establecido por la Ley Nº 21.130, que moderniza la legislación bancaria y fortalece los requisitos de adecuación de capital conforme a estándares internacionales.

En cuanto a la supervisión del sector, las principales entidades reguladoras con atribuciones fiscalizadoras sobre los bancos en Chile son la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y el Banco Central de Chile.

La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) es el organismo encargado de la supervisión y regulación de las instituciones financieras, asegurando la estabilidad y transparencia del sistema.

El Banco Central de Chile, en su rol de entidad autónoma, tiene como mandato mantener la estabilidad de la moneda y el correcto funcionamiento de los sistemas de pago internos y externos. Sus atribuciones incluyen la regulación de la liquidez del sistema financiero, la definición de requisitos de reserva y la supervisión del mercado cambiario.

Este marco normativo y la fiscalización por parte de estas entidades permiten resguardar la solidez y el correcto funcionamiento del sistema financiero en el país.

Características de Nuestro Negocio

NCG 519 - 6.1.i

Modelo de negocio y segmentación de clientes

En Banco BICE hemos consolidado un modelo de negocio con ventajas competitivas y diferenciadoras, respaldado por una estrategia clara y enfocada. Este enfoque nos ha permitido generar una rentabilidad sostenible con un nivel de riesgo acotado desde nuestros inicios.

Con el objetivo de responder de manera efectiva a las necesidades y particularidades de nuestros clientes, hemos estructurado nuestra oferta en dos modelos de atención: mayorista y minorista.

- **Segmento mayorista:** Atendemos a empresas grandes y PYMES locales e internacionales, corporaciones multinacionales, instituciones financieras, empresas estatales y compañías vinculadas a grupos económicos en Chile. Nuestra propuesta de valor se basa en un servicio personalizado de excelencia, ofreciendo soluciones integrales y a la medida en financiamiento, inversiones, productos transaccionales y herramientas de cobertura de riesgo, consolidándonos como socios estratégicos para nuestros clientes.
- **Segmento minorista:** Enfocados en clientes de alto patrimonio y renta, ofrecemos una propuesta integral que abarca todas sus necesidades financieras. Contamos con una de las franquicias locales más competitivas en productos de inversión, además de un portafolio completo de soluciones de financiamiento. Nuestros servicios operacionales se encuentran digitalizados para facilitar la gestión diaria de nuestros clientes, mientras que las interacciones más complejas o que requieren asesoría especializada son gestionadas por ejecutivos altamente capacitados, garantizando un estándar de servicio y atención de excelencia. Adicionalmente, dentro de este segmento incluimos a las PYMEs, donde buscamos fortalecer nuestra presencia y expandir nuestra participación en el mercado.

Nuestras principales ventajas competitivas

- **Gestión de riesgo prudente y efectiva**, con un enfoque en la estabilidad y sostenibilidad del negocio.
- **Historial de crecimiento sólido y sostenido**, reflejado en resultados financieros consistentes y una rentabilidad estable.
- **Posicionamiento y reconocimiento de marca** en los segmentos en los que operamos, respaldado por relaciones de largo plazo con nuestros clientes.
- **Estructura de financiamiento diversificada y eficiente**, con un costo de fondeo competitivo, sustentado en una participación relevante de saldos vista.
- **Sólida base patrimonial**, que nos permite mantener una operación robusta y afrontar desafíos con resiliencia.

Entorno Competitivo

NCG 519 - 6.1.ii

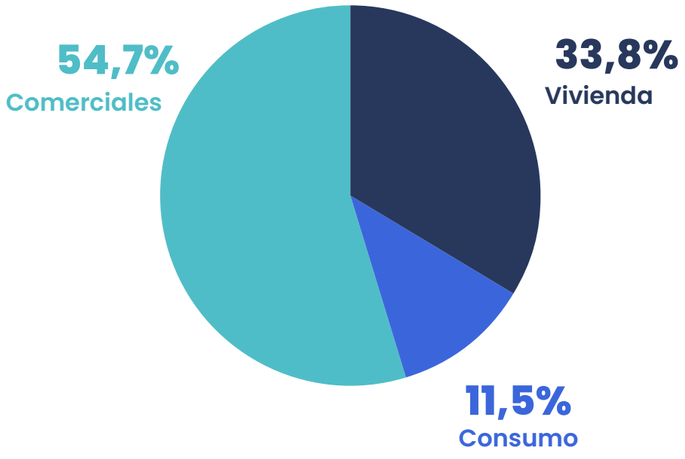
El sistema financiero desempeña un rol fundamental en la economía, permitiendo la canalización del ahorro, la generación de liquidez y la gestión de riesgos. En Chile, ha experimentado una evolución significativa en las últimas décadas, ampliando su composición desde una estructura dominada por bancos tradicionales hacia un ecosistema más diversificado, que incluye fondos de pensiones, compañías de seguros y administradoras generales de fondos.

Actualmente, el sector financiero cuenta con una amplia oferta de financiamiento, tanto bancario como no bancario, a nivel local e internacional. Los hogares pueden acceder a crédito a través de diversas instituciones, como cooperativas, cajas de compensación, compañías de seguros y casas comerciales, mientras que las empresas disponen de alternativas en agentes financieros no bancarios, como compañías de leasing financiero, factoring y financiamiento automotriz.

El sistema bancario en Chile está compuesto por 17 bancos, de los cuales 16 son privados y 1 es estatal. Dentro de los privados, 8 son de capital local y 8 de propiedad extranjera. La industria se encuentra altamente concentrada, con los seis principales bancos representando el 84,4% del total de colocaciones.

Los depósitos a la vista y a plazo constituyen la principal fuente de fondeo del sistema bancario, representando un 56,8% de los pasivos totales. Por su parte, las colocaciones—principal actividad de la banca comercial—equivalen al 67,1% de los activos totales al cierre de diciembre de 2024, distribuyéndose en un 54,7% en colocaciones comerciales, un 33,8% en financiamiento de vivienda y un 11,5% en consumo.

Composición Cartera de Colocaciones Industria



Dado que las colocaciones representan el principal activo del sector, el riesgo de crédito constituye el mayor desafío para la industria. Al cierre de 2024, la morosidad sobre el total de colocaciones alcanzó un 2,35%.

Banco BICE se posiciona como el séptimo banco más grande de la industria en términos de colocaciones, ofreciendo una amplia gama de productos y servicios financieros, con un enfoque en la solidez, la eficiencia y la cercanía con sus clientes.

Cliente al centro de nuestras decisiones

En Banco BICE, nuestros clientes están en el centro de todas nuestras acciones, y en 2024 reforzamos nuestro compromiso con la excelencia en experiencia de clientes a través de una estrategia integral, consolidando indicadores y mejores prácticas en todas nuestras filiales. A lo largo del año, implementamos un enfoque estructurado para medir la satisfacción de nuestros clientes, logrando un aumento del 40% en nuestro NPS respecto del año anterior, superando nuestra meta y fortaleciendo el vínculo con quienes confían en nosotros. Asimismo, la satisfacción con el Ejecutivo de Cuenta mejoró en un 20% en promedio en todas las bancas, reflejando el impacto positivo de nuestra gestión en la construcción de relaciones de largo plazo.

En esta línea, instauramos Ceremonias de Reconocimiento Semestral, en las que destacamos resultados, iniciativas de mejora y reconocimos a los mejores equipos y ejecutivos en distintas categorías, incentivando la excelencia en el servicio. Además, fortalecimos el proceso de Close the Loop, que nos permite escuchar activamente a nuestros clientes y generar iniciativas concretas para optimizar su experiencia. Esto se complementó con campañas de proactividad en la Banca Personas y Empresas, promoviendo un contacto más cercano y oportuno.

La experiencia digital también ha sido un pilar fundamental en la mejora de satisfacción de nuestros clientes. Durante 2024, trabajamos en la optimización de nuestros canales digitales, asegurando estabilidad, mejorando los sistemas de monitoreo proactivo y rediseñando los viajes de clientes para ofrecerles interacciones más ágiles y eficientes. Gracias a este enfoque centrado en el cliente, consolidamos una experiencia financiera diferenciadora, con un servicio cercano, ágil y alineado con las necesidades de nuestros clientes en todas nuestras filiales.

En Banco BICE, la construcción de relaciones de largo plazo con nuestros clientes es un pilar fundamental de nuestro negocio. Durante 2024, consolidamos una estrategia centrada en la fidelización, logrando importantes avances en nuestros indicadores de Net Promoter Score (NPS), que reflejan la lealtad de nuestros clientes. En la Banca Personas, alcanzamos un NPS de 51, superando nuestra meta de 45, mientras que en Inversiones llegamos a 59, quedando muy cerca de la meta de 60. En Empresas, logramos un resultado sobresaliente con un NPS de 75, muy por sobre la meta de 40, evidenciando el impacto positivo de nuestras iniciativas de acompañamiento y servicio. Asimismo, en Banca Corporativa, registramos un NPS de 69, superando la meta de 65 y reafirmando nuestro compromiso con el segmento empresarial. Estos resultados reflejan la confianza de nuestros clientes y la efectividad de nuestro modelo de atención.

Paralelamente, la satisfacción con nuestros ejecutivos se ha convertido en un factor clave para fortalecer nuestra propuesta de valor. En la Banca Personas, alcanzamos un 75, superando la meta de 72, mientras que en Inversiones logramos un 77, sobrepasando la meta de 75. En el segmento de Empresas, obtuvimos un 89, un resultado ampliamente superior a la meta de 70, reflejando la excelencia en el servicio y la cercanía con nuestros clientes. En Banca Corporativa, la satisfacción alcanzó un 92, superando con creces la meta de 85 y consolidando nuestro liderazgo en la gestión de relaciones estratégicas. Estos resultados demuestran nuestro enfoque en ofrecer una experiencia diferenciadora y alineada con las necesidades de cada cliente, reafirmando nuestro compromiso con la excelencia en el servicio.

Concentración Clientes

NCG 519 - 6.2.iv

En línea con los requerimientos normativos, se informa que, durante el período, ningún cliente individual alcanzó una concentración igual o superior al 10% de los ingresos en ninguno de los segmentos de negocio de la entidad, incluyendo Banco BICE, BICE Inversiones Administradora General de Fondos, BICE Inversiones Corredores de Bolsa, BICE Factoring, BICE Corredores de Seguros y BICE Agente de Valores. Esto refleja una diversificación en la base de clientes, contribuyendo a la estabilidad y sostenibilidad de los ingresos en cada una de estas áreas.

Productos para nuestros clientes

En Banco BICE, nos comprometemos a desarrollar soluciones financieras adaptadas a las necesidades de nuestros clientes. En 2024, lanzamos el Crédito Hipotecario Mujer Banco BICE, una iniciativa respaldada por la International Finance Corporation (IFC), con el propósito de ampliar nuestra base de clientes a través de productos especializados en financiamiento habitacional con enfoque en mujeres. Este nuevo producto ofrece tasas preferenciales y descuentos en los gastos de otorgamiento del crédito, facilitando el acceso a la vivienda propia.

En paralelo, durante el mismo año, Banco BICE fortaleció su oferta de financiamiento con el Crédito de Consumo Más Verde, una alternativa que permite a nuestros clientes acceder a condiciones preferenciales para la adquisición de bienes y servicios sustentables. Además, con el objetivo de mejorar la experiencia de nuestros clientes, optimizamos los simuladores de créditos de consumo, permitiendo la simulación y contratación de hasta tres productos en simultáneo desde el Sitio Privado y la APP. Estas mejoras no solo han agilizado el acceso al financiamiento, sino que también han brindado mayor comodidad y eficiencia en los procesos, asegurando un servicio de excelencia. Así, consolidamos nuestra oferta con soluciones innovadoras que responden tanto a las necesidades económicas como a los retos sociales y ambientales actuales.

Unidades de Negocio

Banca Corporativa

La Banca Corporativa de Banco BICE mantiene su enfoque en el fortalecimiento de relaciones comerciales de largo plazo, impulsando el crecimiento sostenido de los ingresos y la mejora continua en la experiencia de clientes. A través de una combinación de plataformas digitales avanzadas y atención personalizada por parte de ejecutivos altamente especializados, la división ofrece una propuesta de valor integral, centrada en las necesidades específicas de cada cliente.

Con una oferta completa de productos financieros y un estándar de servicio basado en la excelencia y la especialización, la Banca Corporativa busca consolidar su posición en el mercado mediante el crecimiento en colocaciones, principalidad, ingresos y resultados. Para ello, se han definido las siguientes líneas estratégicas:

- **Profundización de la relación con los clientes:** Fortalecimiento de la principalidad y el nivel de vinculación a través de la optimización de la oferta de productos y la integración de tecnologías innovadoras, mejorando la eficiencia y la experiencia del cliente.
- **Expansión en la oferta de crédito:** Incremento en la disponibilidad y los montos de financiamiento para clientes con perfiles de riesgo adecuados.
- **Ampliación de soluciones financieras transaccionales:** Expansión de la oferta a través de canales tradicionales y productos de Banking as a Service.
- **Mejora de la experiencia digital:** Potenciación de soluciones de pagos, recaudación y conciliación, optimizando las funciones consultivas, la asistencia remota y la autogestión, con una interacción simple, altamente confiable y con baja fricción.
- **Mantenimiento del servicio personalizado:** Garantía de un servicio de excelencia, ofreciendo una operación diaria eficiente y eficaz.
- **Alta disponibilidad de ejecutivos asesores:** Ofrecimiento de alternativas financieras e inversiones con capacidad resolutiva en el momento preciso.

Banca Empresas

La División Empresas y Sucursales de Banco BICE cuenta con un modelo de atención especializado que permite responder de manera eficiente y personalizada a las necesidades de grandes, medianas y pequeñas empresas. A través de soluciones ágiles y de fácil implementación, la división ofrece una amplia gama de productos y servicios diseñados para generar valor y fortalecer la relación con sus clientes.

En línea con su estrategia de crecimiento y fidelización, la división ha impulsado una mayor vinculación de la cartera de clientes, con el objetivo de consolidar relaciones de largo plazo, maximizar la rentabilidad y ofrecer soluciones ajustadas a las necesidades específicas de cada empresa.

Como parte de este enfoque, la división ha avanzado en la consolidación del segmento PYME, fortaleciendo su propuesta de valor a través de:

- Una oferta de productos diseñada para cubrir las necesidades financieras del segmento.
- Ejecutivos especializados que brindan asesoría estratégica y personalizada.
- La modernización de su estructura de atención, con un renovado canal digital que optimiza la experiencia del cliente.

Por su parte, BICE Factoring S.A., filial clave en la propuesta de valor para el segmento empresas, ha avanzado en su proceso de transformación digital, iniciado en 2021, con el objetivo de fortalecer la experiencia y el servicio al cliente. Este desarrollo ha permitido optimizar procesos y reducir los tiempos de respuesta en la gestión y cierre de negocios, mediante la implementación de plataformas digitales. Asimismo, BICE Factoring se posiciona como la puerta de entrada a nuevas relaciones comerciales con PYMES, contribuyendo al crecimiento y fortalecimiento de este segmento.

Banca Personas

Banco BICE ofrece una amplia gama de productos y servicios financieros para personas naturales y empresas de inversión, incluyendo cuentas de ahorro, depósitos, custodia de valores, tarjetas de crédito y débito, créditos de consumo, financiamiento hipotecario y corretaje de seguros. A través de una oferta integral, accesible en todos sus canales de atención, la división se distingue por su capacidad de gestión patrimonial, consolidándose como una de las más competitivas en la industria.

El enfoque estratégico de Banca Personas se centra en fortalecer la atención personalizada, asegurando altos estándares de servicio, en línea con los segmentos de Banca Mayorista y PYME.

Por su parte, BICE Corredora de Seguros continúa avanzando en la consolidación del modelo de Banca Seguros, con una propuesta basada en la digitalización, el uso de herramientas analíticas avanzadas y un plan de marketing estructurado, permitiendo así una oferta más eficiente y alineada con las necesidades de los clientes.

BICE Inversiones

A través de su marca BICE Inversiones, que incluye BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. y BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., Banco BICE ofrece una amplia gama de productos y servicios de inversión diseñados para ayudar a sus clientes a planificar y alcanzar sus objetivos financieros con altos estándares de calidad y servicio.

En línea con su estrategia de diferenciación, BICE Inversiones mantiene un enfoque especializado en los segmentos de mayor patrimonio, ofreciendo soluciones avanzadas y personalizadas. Paralelamente, para los segmentos de menor patrimonio, la estrategia se orienta hacia la simplificación y el impulso de la autogestión, permitiendo escalar el negocio de manera eficiente y optimizando la experiencia del cliente.
En el ámbito de la gestión de inversiones, BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. se enfoca en la generación de retornos competitivos para clientes y accionistas, asegurando un manejo responsable a través de estrictos procesos de control y monitoreo de riesgos.

Por su parte, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. complementa la propuesta de valor con una oferta diversificada de productos de intermediación tanto en el mercado local como internacional, incluyendo acciones, ETFs, renta fija, instrumentos del mercado internacional y operaciones en moneda extranjera, entre otros.

Tesorería y Balance

La División de Tesorería y Balance tiene como objetivo principal la creación de valor a través de una gestión eficiente del balance, administrando los descalces en la estructura de activos y pasivos, e identificando oportunidades que permitan generar resultados positivos en función de la visión del Banco sobre las tendencias del mercado.

Entre sus actividades clave se encuentra la compra y venta de instrumentos de deuda y derivados sobre tasas de interés y monedas, así como la administración de una cartera diversificada de inversiones en bonos corporativos, tanto en Chile como en el extranjero.

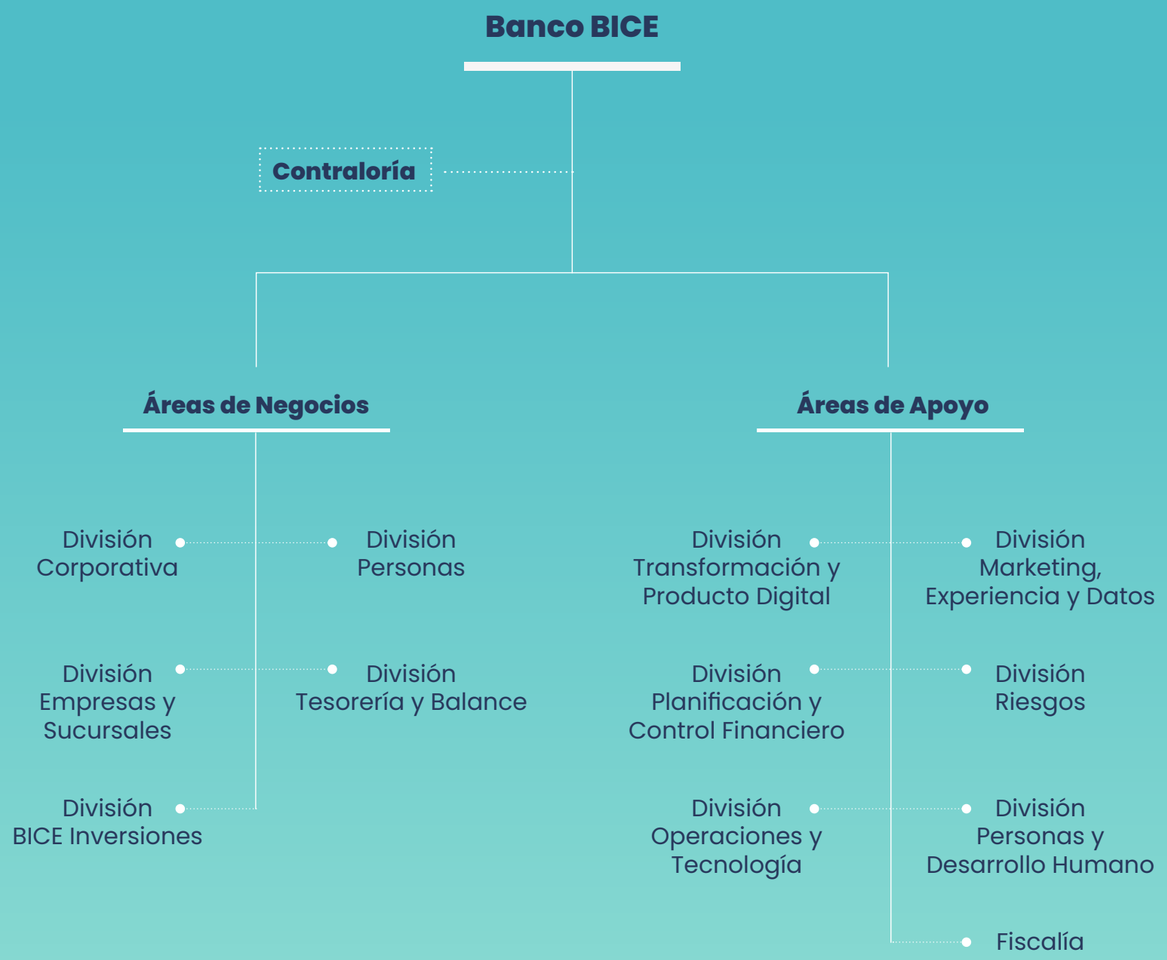
Adicionalmente, la división ofrece una amplia gama de productos financieros a través de su Mesa de Distribución, destacando el negocio de divisas y contratos forwards en distintas monedas, ajustados a las necesidades de su base de clientes.

Dentro de esta estructura, BICE Agente de Valores, filial del Banco, tiene como propósito atender a los clientes en la búsqueda de alternativas de inversión de corto y mediano plazo, así como identificar oportunidades de financiamiento en el mercado de intermediación financiera.

Por otro lado, Banco BICE mantiene una extensa red de relaciones bancarias internacionales con más de 500 bancos corresponsales en EE.UU., Europa, Asia y Latinoamérica. Esta red proporciona acceso a financiamiento interbancario y facilita la oferta de productos y servicios a clientes que operan en mercados internacionales. Entre estos productos se incluyen financiamiento para comercio exterior, cartas de crédito y confirmaciones de pagos, los cuales forman parte de las responsabilidades estratégicas del área.

Estructura Organizacional

NCG 519 – 3.1.viii



Principales Marcas

NCG 519 - 6.2.v; 6.2.vi

- **BICE RENTA URBANA**
- **BANCO INDUSTRIAL Y DE COMERCIO EXTERIOR**
- **BANCO BICE**
- **BICE**
- **BICE LEASING**
- **DOLARES BICE**
- **CHECKCARD BICE**
- **FAMILY CARD BICE**
- **BICEPASS**
- **CREDIAUTOS BICECORP**
- **BICE CREDIAUTOS**
- **BICE INVESTMENT ACCES**
- **BICE INVERSIONES**
- **BICE VIDA**
- **AHORRO SIMPLE BICE**
- **BANCO BICE LAB**
- **BICE STORE**
- **GO BICE**
- **BICE LIFEPLAN**
- **BICE Detalles que importan**
- **BANCA SOY BICE**

Banco BICE no posee patentes relevantes a informar

Contratos de Licencias de Software y Servicios Tecnológicos

NCG 519 - 6.2.vii

Banco BICE mantiene contratos estratégicos para licencias de software y servicios tecnológicos, los cuales son fundamentales para su operación y transformación digital. Estas herramientas permiten optimizar la gestión, mejorar la eficiencia operativa y fortalecer la relación con los clientes.

Oracle

Los sistemas de core bancario para la gestión de activos y pasivos fueron adquiridos como parte de un proceso de modernización funcional y tecnológica. Esto ha permitido al Banco ampliar su cartera de productos y ofrecer mayor flexibilidad en el desarrollo de nuevas soluciones financieras. Además, estos sistemas proporcionan herramientas integradas para optimizar el control y la gestión operativa, facilitando análisis y conciliaciones de manera más eficiente.

Salesforce

Esta plataforma de gestión de relaciones con clientes (CRM) permite al Banco contar con una visión integral y centralizada de sus clientes. A través de Salesforce, se optimizan los procesos de venta, servicio al cliente y análisis de datos, fortaleciendo la relación con los clientes actuales y potenciales para ofrecer una atención más personalizada y eficiente.

SAP

La implementación de SAP ha sido clave en la modernización del modelo de compras, gestión del gasto y ERP, asegurando procesos más eficientes, íntegros y alineados con el cumplimiento normativo. Gracias a esta plataforma, se ha logrado un mayor control presupuestario, la optimización del proceso de adquisiciones y la estandarización de los procedimientos de abastecimiento en el Banco y sus filiales.

Calypso
En línea con el plan de renovación de sistemas, Banco BICE ha implementado progresivamente módulos de la plataforma Calypso. En 2020 se incorporó el módulo “Colaterales” y, en noviembre de 2022, se implementó el módulo “Swap”. Esta solución, de clase mundial, permite una gestión integral de garantías entregadas y recibidas, optimizando los procesos de administración desde el front hasta el back office. Su infraestructura tecnológica avanzada respalda los desafíos de transformación digital del Banco y la evolución de los sistemas de la Mesa de Dinero.

Microsoft
Banco BICE utiliza soluciones de Microsoft para la gestión de identidad digital de usuarios internos, sistemas operativos en estaciones de trabajo y servidores, y motores de bases de datos. Además, la plataforma proporciona herramientas ofimáticas colaborativas, incluyendo chat, videoconferencias y correo electrónico, facilitando la comunicación y el trabajo en equipo dentro de la organización.

Google
Como parte de su estrategia digital, el Banco emplea la plataforma en la nube de Google para el desarrollo e implementación de servicios digitales orientados a clientes. Esta tecnología se utiliza para la gestión de microservicios, la habilitación de APIs y la integración entre servicios en la nube y sistemas on-premise, permitiendo mejorar la agilidad y eficiencia de los canales digitales.

Con estos avances tecnológicos, Banco BICE refuerza su compromiso con la innovación y la excelencia operativa, asegurando una infraestructura robusta y flexible para responder a las necesidades del negocio y de sus clientes.

Banco BICE no mantiene licencias, franquicias, royalties ni concesiones de propiedad que sean relevantes para efectos de esta memoria. En consecuencia, no existen convenios asociados a estos conceptos que deban ser detallados en términos de derechos, deberes o plazos de vigencia.

Gremios y Asociaciones

NCG 519 - 6.1.vi

Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF)

Banco BICE mantiene una participación activa en la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (ABIF), integrando diversos comités estratégicos, como los de Riesgo, Tecnología, Sostenibilidad y Jurídico, este último presidido por nuestro Fiscal, Rony Jara.

A través del Comité Jurídico, participamos en reuniones periódicas donde se monitorean de cerca los proyectos normativos y regulatorios que impactan a la industria. Asimismo, colaboramos en mesas de trabajo junto a fiscalías y otras áreas de distintos bancos, siempre en cumplimiento de las normativas de libre competencia, para abordar temas clave como la reforma tributaria, regulaciones laborales y nuevos requerimientos para el sector financiero.

Durante el año, destacaron iniciativas en torno al fortalecimiento de la seguridad en medios de pago electrónicos, lo que ha implicado una estrecha coordinación con el Ministerio Público y la emisión de comunicaciones al Congreso Nacional en el marco del debate legislativo sobre la materia. Además, participamos en el análisis del documento emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) relativo a una futura regulación sobre “Resolución o Insolvencia Bancaria” y “Conglomerados Financieros”, junto con otros proyectos de ley y normativos que afectan tanto a la actividad empresarial como al sector financiero, tales como el Proyecto de Fortalecimiento de la Resiliencia del Sistema Financiero y sus Infraestructuras y la reforma a la Ley del SERNAC.

A pesar de nuestro tamaño relativo dentro de la industria, en Banco BICE contribuimos activamente al desarrollo del sector financiero. Nuestra participación en la ABIF se refleja en el liderazgo de varios de nuestros gerentes en distintos comités, promoviendo un mercado financiero sólido, transparente y competitivo. En este contexto, impulsamos iniciativas que fomentan la bancarización, la educación financiera y el acceso equitativo a productos y servicios, asegurando condiciones óptimas para nuestros clientes y consumidores.

Asociación Chilena de Factoring (ACHEF)

BICE Factoring S.A. es miembro permanente de la Asociación Chilena de Empresas de Factoring (ACHEF), entidad que agrupa a diez actores de la industria y que tiene como objetivo fomentar el desarrollo del negocio del factoring en el país, con un enfoque especial en el segmento PYME. A través de su participación en ACHEF, BICE Factoring contribuye activamente a la promoción del factoring como una herramienta clave para el financiamiento del emprendimiento y la innovación, además de impulsar la adopción de buenas prácticas dentro del sector.

La asociación sesiona mensualmente y cuenta con comités especializados que supervisan y abordan temas estratégicos para la industria. Durante el año, uno de los principales focos de trabajo ha sido la evaluación de los alcances e implicancias de la implementación de la Ley Fintech, con el objetivo de asegurar una adecuada adaptación del sector a este nuevo marco regulatorio.

Asociación Chilena de Leasing (ACHEL)

Banco BICE es miembro asociado de la Asociación Chilena de Leasing (ACHEL) y participa activamente en sus directorios mensuales, así como en comités operativos, legales y tributarios. A través de sus asociados, ACHEL ofrece una amplia y diversificada gama de productos financieros, destacándose por su agilidad y enfoque personalizado, respaldado por un profundo conocimiento y experiencia en el mercado del leasing.

Asimismo, la asociación impulsa iniciativas de capacitación a través de cursos en línea dirigidos a diversas instituciones del mercado, con el propósito de promover el uso adecuado del leasing y fomentar las mejores prácticas dentro de la industria.

Asociación de Administradora de Fondos Mutuos (AAFM)

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. es miembro asociado de la Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos (AAFM), entidad cuyo propósito es fomentar la excelencia en la gestión de fondos mutuos, resguardando los intereses de los partícipes y contribuyendo al desarrollo del mercado del ahorro e inversión.

En esta línea, la AAFM cuenta con diversos comités especializados en desarrollo, finanzas, operaciones y normativa, a través de los cuales se impulsa la implementación de mejores prácticas y el fortalecimiento del marco regulatorio del sector.

Otras Asociaciones

Además, participamos en la Cámara Chilena de la Construcción, la Asociación de Marketing Directo y Digital de Chile, la Asociación de Corredores Banca Seguros, la Asociación Chilena de Administradoras de Fondos de Inversión, FINTECHILE y la Asociación Nacional de Avisadores de Chile, reafirmando nuestro compromiso con el desarrollo del sector y la colaboración con diversas entidades que promueven el crecimiento y la innovación en la industria.

07

Sello Humano

Comprometidos con el Propósito

Compromiso con la Diversidad e Inclusión

Diversidad de Nuestro Equipo

Impulsando Talento

Hacia un Clima Laboral de Excelencia

Más Calidad de Vida

Salud y Seguridad Operacional

Gestión Proveedores

Comprometidos con el Propósito

Uno de los pilares fundamentales del Propósito BICE es Cultura y Equipo, lo cual refleja nuestro compromiso con la construcción de equipos diversos, empoderados y enfocados en la excelencia para alcanzar resultados superiores. En línea con este compromiso, promovemos dos conductas clave:

- **Empoderamos a los equipos y construimos la diversidad**

- **Buscamos atraer y desarrollar talento que sea aún mejor que nosotros mismos**

Estas conductas están integradas en nuestro programa de Diversidad e Inclusión, forman parte del proceso de Evaluación de Desempeño y se reflejan en los resultados de la Encuesta de Clima. Asimismo, constituyen un criterio central del Programa BICE Reconoce y están formalmente establecidas en nuestro Código de Conducta.

Con miras al futuro, seguimos avanzando para que este pilar se haga aún más tangible en la forma en que nuestros líderes gestionan y potencian el desarrollo de sus equipos, consolidando así una cultura de alto desempeño basada en diversidad, liderazgo y excelencia.

Compromiso con la Diversidad e Inclusión

NCG 519 - 5.4.1

En 2024, Banco BICE reafirmó su compromiso con la Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) mediante la actualización de su Política de DEI, la cual fue aprobada por el Directorio en septiembre 2024 y posteriormente difundida en toda la organización a través de un plan comunicacional estructurado. Esta política se encuentra disponible en la intranet de BICE, garantizando el acceso de todos los colaboradores a su contenido.

Como parte de este compromiso, en abril se llevó a cabo un diagnóstico de evaluación interna para medir el nivel de valoración y socialización de los temas de inclusión dentro de la organización. A través de entrevistas, encuestas y focus groups, se estableció una línea base que permitirá, en un año, evaluar la evolución, el monitoreo y las oportunidades de mejora en esta materia.

Para fortalecer la implementación de la política y generar conciencia sobre la importancia de la inclusión en el entorno laboral, se desarrollaron capacitaciones transversales orientadas a la identificación y gestión de sesgos inconscientes, promoviendo un ambiente más equitativo y diverso.

Además, durante 2024, Banco BICE trabajó colaborativamente con Fundación Miradas Compartidas en el diseño e implementación de planes de capacitación, concientización, levantamiento de información, ajustes necesarios, actividades inclusivas, seguimiento del plan anual y asesoramiento continuo.

Asimismo, se llevaron a cabo diversas iniciativas con impacto social:

- **Campaña Teletón**
  A través de la iniciativa 1+1, se invitó a los colaboradores a participar activamente en la recaudación de fondos, permitiendo a BICE entregar una donación institucional a la fundación.

- **Intervención en espacios educativos**
  En alianza con Fundación Mi Parque, se mejoraron las instalaciones del Colegio Elvira Hurtado de Matte en Quinta Normal, de la Red de Colegios SIP, contribuyendo a generar ambientes seguros y adecuados para el aprendizaje de los estudiantes.

- **Fomento de la educación tecnológica**
  En conjunto con KODEA, se implementó un programa STEM, programa que busca que las mujeres de primer ciclo básico se aproximen al mundo digital, e impactó las asignaturas de tecnología las asignaturas de tecnología en tres colegios de la Red SIP, entregando nuevas herramientas pedagógicas a los docentes y promoviendo el desarrollo de competencias digitales en los alumnos.

- **Capacitación y empleabilidad**
  Se donaron franquicias SENCE para la formación de apoderados de la Red de Colegios SIP, brindándoles herramientas para potenciar sus oportunidades de emprendimiento y empleabilidad.

- **Oportunidades de prácticas profesionales**
  BICE continuó su programa de inclusión laboral, ofreciendo espacios de formación para estudiantes de colegios polivalentes de la Red SIP, en especial en carreras de contabilidad y desarrollo de software.

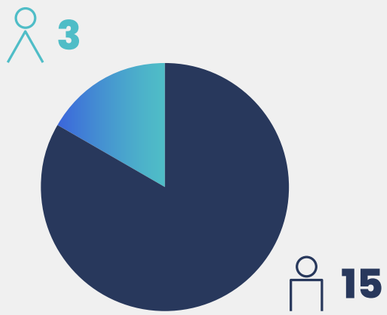
Con estas acciones, Banco BICE refuerza su compromiso con la diversidad, la equidad y la inclusión, promoviendo una cultura organizacional más consciente e impulsando iniciativas con impacto social en la educación y el desarrollo profesional.

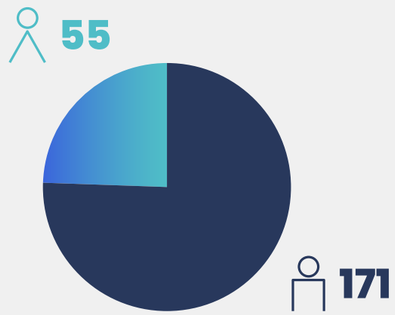
Diversidad de Nuestro Equipo

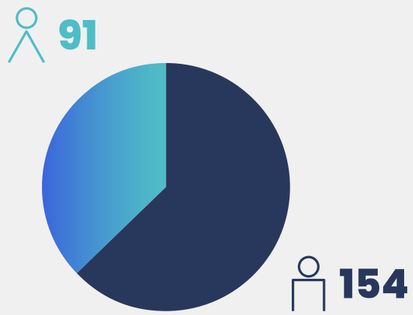
Número de colaboradores por cargo y género

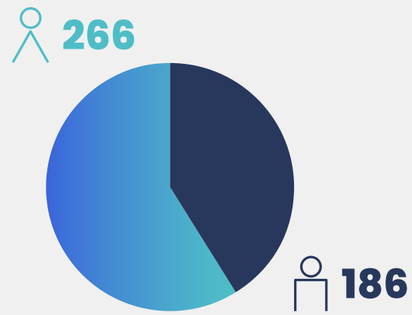
NCG 519 - 5.1.1

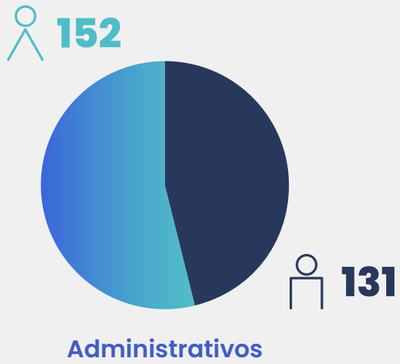
En Banco BICE reconocemos y apreciamos el valor que aporta la diversidad de equipos multiculturales y multigeneracionales, ya que contribuyen a enriquecer nuestra cultura organizacional mediante perspectivas y experiencias variadas. Promovemos un ambiente de respeto hacia la singularidad de cada persona, fomentando su integración y fortaleciendo su sentido de pertenencia dentro del Banco.

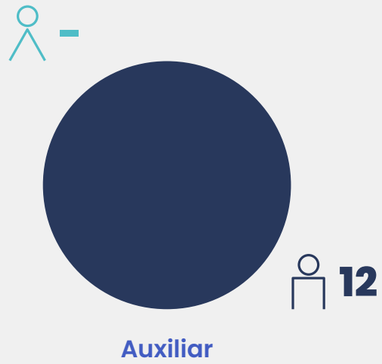


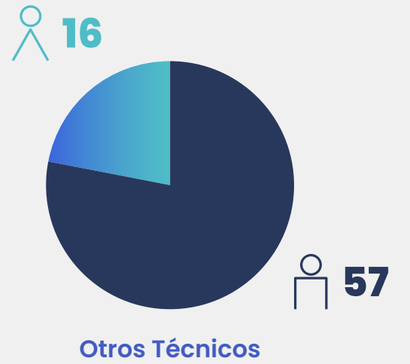












Número de colaboradores por nacionalidad y cargo

NCG 519 - 5.1.2

Banco BICE y Filiales

	Chile		Venezuela		Colombia		Argentina		Bélgica		Perú		Brasil		Australia		Uruguay		R. Dominicana		Francia		Ecuador	
Alta Gerencia	2	15	-		-		-		1	-	-		-		-		-		-		-		-	
Gerencia / Subgerencia	50	168	-		1	1	2	2	-		1	-	1	-	-		-		-		-		-	
Jefatura	85	142	1	11	4	-	-		-		-	1	1	-	-		-		-		-		-	
Fuerza de Ventas	260	185	1	-	-		1	-	-		-		2	-	1	-	2	-	-		-		-	
Administrativos	144	127	4	3	-	1	-		-		2	-	1	-	-		-		1	-	-		-	
Auxiliar	-	12	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Otros Profesionales	134	291	14	21	-		1	-	-		-		-		-		-		-		-	1	1	-
Otros Técnicos	16	55	-	1	-		-		-		-	1	-		-		-		-		-		-	
TOTALES	**995**	**691**	**36**	**20**	**1**	**6**	**2**	**4**	**-**	**1**	**2**	**3**	**-**	**5**	**-**	**1**	**-**	**2**	**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**1**

Número de colaboradores por edad y cargo

NCG 519 - 5.1.3

Banco BICE y Filiales

Cargo	<30 años		31 - 40 años		41 - 50 años		51 - 60 años		61 - 70 años		> 70 años	
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M
Alta Gerencia	-	-	1	1	3	-	10	2	1	-	–	–
Gerencia/Subgerencia	-	1	32	9	88	26	41	19	10	-	–	–
Jefatura	4	6	67	39	39	30	35	15	9	1	–	–
Fuerza de venta	65	22	66	65	44	94	7	66	4	19	–	–
Administrativos	19	29	36	42	35	41	30	32	11	8	–	–
Auxiliar	2	-	3	-	2	-	3	-	2	-	–	–
Otros profesionales	83	37	150	68	54	34	22	10	5	-	–	–
Otros técnicos	4	-	18	7	17	5	13	4	5	-	–	–
TOTALES	**177**	**95**	**373**	**231**	**282**	**230**	**161**	**148**	**47**	**28**	**-**	**-**

Número de colaboradores por antigüedad y cargo

NCG 519 - 5.1.4

Banco BICE y Filiales

Cargo	> 2 años		3 - 6 años		7 - 9 años		10 - 12 años		13 años <	
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M
Alta Gerencia	-	1	2	1	1	-	-	-	12	1
Gerencia/Subgerencia	20	7	32	8	22	3	19	3	78	34
Jefatura	55	32	47	23	11	13	9	10	32	13
Fuerza de venta	85	81	52	71	22	27	11	32	16	55
Administrativos	40	52	29	32	8	22	10	10	44	36
Auxiliar	4	-	1	-	2	-	-	-	5	-
Otros profesionales	220	92	53	28	10	10	9	12	21	8
Otros técnicos	9	3	17	4	9	2	6	3	16	4
TOTALES	**433**	**268**	**233**	**167**	**85**	**77**	**64**	**70**	**224**	**151**

Número de colaboradores en situación de discapacidad por cargo

NCG 519 - 5.1.5

Banco BICE y Filiales

Cargos	Hombres	Mujeres
Alta Gerencia	-	-
Gerencia / Subgerencia	-	-
Jefatura	-	2
Fuerza de Venta	1	-
Administrativos	-	-
Auxiliar	-	-
Otros profesionales	1	2
Otros Técnicos	-	-
TOTAL	**2**	**4**

Número de colaboradores por tipo de contrato y cargo

NCG 519 -5.2

Banco BICE y Filiales

Cargo	Contrato Indefinido		Contrato Fijo	
	H	M	H	M
Alta Gerencia	15	3	-	-
Gerencia/Subgerencia	171	55	-	-
Jefatura	154	91	-	-
Fuerza de venta	173	262	13	4
Administrativos	128	149	3	3
Auxiliar	12	-	-	-
Otros profesionales	309	145	4	5
Otros técnicos	56	16	1	-
TOTALES	**1.018**	**721**	**21**	**12**

Número de colaboradores por tipo de jornada y cargo

NCG 519 -5.3

Banco BICE y Filiales

Cargo	Jornada Ordinaria		Jornada Parcial		Teletrabajo Parcial		Teletrabajo Completo		Con pactos de Adaptabilidad [5]	
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M
Alta Gerencia	15	4	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerencia/Subgerencia	172	55	-	-	-	-	-	-	-	-
Jefatura	154	91	-	-	-	-	-	-	-	-
Fuerza de venta	163	256	23	10	-	-	-	-	-	-
Administrativos	131	152	-	-	-	-	-	-	-	-
Auxiliar	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros profesionales	314	152	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros técnicos	57	16	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES	**1.018**	**726**	**23**	**10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

[5] Pactos de Adaptabilidad para trabajadores con responsabilidades familiares y con bandas de horas para personas que tengan al cuidado niños o niñas de hasta 12 años.

Brecha salarial colaboradores

NCG 519 - 5.4.1; 5.4.2

Banco BICE mantiene su compromiso con el desarrollo y bienestar de sus colaboradores. Si bien actualmente no existe una política exclusiva sobre compensación equitativa, el Banco continúa evaluando y fortaleciendo sus prácticas en esta materia, con el objetivo de seguir avanzando en iniciativas que fomenten un entorno laboral justo y equitativo.

Banco BICE y Filiales

Cargos	Media (promedio)	Mediana (valor intermedio)	Total Estamento
Alta Gerencia	95%	99%	18
Gerencia / Subgerencia	77%	78%	226
Jefatura	93%	94%	245
Fuerza de Venta	104%	106%	452
Administrativos	100%	103%	283
Auxiliar	0%	0%	12
Otros profesionales	90%	89%	463
Otros Técnicos	113%	105%	73
Total	89%	92%	1.772

Impulsando Talento

Atracción y selección de talento

NCG 519 - 3.1.vi; 3.1.vii

En 2024, Banco BICE implementó una serie de mejoras en sus procesos de atracción y selección de talento, con el objetivo de optimizar la experiencia de los postulantes y fortalecer la alineación con las necesidades estratégicas de la organización. Estas modificaciones se basaron en un diagnóstico integral que incluyó el feedback de colaboradores y líderes, lo que permitió ajustar herramientas y etapas clave del proceso de selección. Como resultado, se logró una mayor eficiencia, lo que impactó positivamente tanto en los clientes internos como en los candidatos.

Entre los avances más relevantes se destacan la incorporación de pautas de entrevista para líderes, la implementación de entrevistas por competencias realizadas por el equipo interno de Atracción de Talento, y la integración de encuestas de satisfacción para candidatos y líderes al cierre de cada proceso. Además, se adoptó un partner estratégico para el análisis de datos, lo que permitió optimizar el proceso de toma de decisiones en función de información más precisa y detallada. También se consolidó un sitio único de postulación, lo cual ha fortalecido la visibilidad de las oportunidades laborales dentro de BICE, mejorando la accesibilidad para los postulantes.

Inclusión y Diversidad

Banco BICE promueve un entorno laboral inclusivo y diverso, respaldado por su Código de Conducta, reglamento interno y una política de diversidad e inclusión que garantiza el respeto y la igualdad para todas las personas. En línea con este compromiso, durante 2024 se realizaron modificaciones importantes al Código de Conducta, incorporando los lineamientos establecidos por la Ley N° 21.643 (Ley Karin) y las actualizaciones de la Ley N° 20.393 sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas frente a delitos económicos. Estas actualizaciones refuerzan el compromiso del banco con los estándares éticos y de cumplimiento que rigen nuestras operaciones, asegurando un entorno laboral seguro y respetuoso para todos.

Movilidad Interna y Desarrollo Profesional

El proceso de identificación de talentos se basa en un plan estratégico alineado con el propósito y los pilares fundamentales de la organización, permitiendo enfocar nuestras búsquedas en profesionales que no solo aporten habilidades y conocimientos, sino también visiones y experiencias diversas que contribuyan al cumplimiento de nuestros objetivos organizacionales y al fortalecimiento de nuestra cultura.

En cuanto a la movilidad interna, en 2024 el 19% de las vacantes fueron cubiertas con talento interno, lo que refleja el compromiso de BICE con el crecimiento profesional dentro de la organización. Para reforzar esta estrategia, se envía un boletín semanal con vacantes internas y se lanzó una campaña comunicacional que incluye testimonios de colaboradores que han experimentado movilidad interna, promoviendo el desarrollo de carrera dentro del banco y filiales. Estas acciones refuerzan nuestro compromiso con la atracción, retención y desarrollo del talento, asegurando que nuestros procesos de selección y crecimiento profesional estén alineados con las necesidades del negocio y de nuestros colaboradores.

Desarrollo de Talento

NCG 519 - 5.8.i; 5.8.iv

En Banco BICE, entendemos que el desarrollo de nuestros colaboradores es fundamental para lograr nuestras metas estratégicas y brindar un servicio excepcional a nuestros clientes. Por ello, impulsamos su crecimiento a través de diversos programas de formación centrados en aprendizaje continuo, especialización e innovación.

Estas iniciativas incluyen becas, certificaciones, programas de inclusión, equidad de género y metodologías ágiles, fomentando una cultura de colaboración y adaptabilidad. Durante 2024, implementamos acciones estratégicas para fortalecer competencias clave en áreas como agilidad, gestión basada en datos, calidad de servicio y habilidades comerciales. A continuación, destacamos los principales programas realizados:

1. **Becas de Estudio**
   Becas como la Beca Anual BICECORP, que financia estudios internacionales, y las Becas de Cofinanciamiento de Estudios, que apoyan parcialidades de estudios profesionales como pregrados, diplomados y cursos online.

   53 participantes.

2. **Proyectos Estratégicos**
   Programas de formación para los colaboradores involucrados en proyectos clave, como la migración a la nube y la mejora de la calidad de servicio.

   511 participantes.

3. **Programa Anual de Inglés**
   Con clases grupales y en línea para fortalecer las competencias lingüísticas.

   88 colaboradores.

4. **Licencias de Microaprendizaje**
   Acceso a cursos personalizados a través de Coursera, con un enfoque en tecnología, programación y diseño.

   252 participantes.

5. **Acreditaciones y Certificaciones**
   Programas para cumplir con certificaciones obligatorias y otros títulos profesionales como CFA y CAIA.

   242 participantes.

6. **Academia Digital**
   Una plataforma con más de 80 cursos a demanda en áreas como agilidad, liderazgo y Microsoft.

   1142 participantes.

7. Mujeres con Talento

es un programa diseñado para impulsar el desarrollo y crecimiento profesional de nuestras colaboradoras, con el objetivo de fortalecer su camino hacia el liderazgo. Esta iniciativa proporciona herramientas y conocimientos clave en áreas como liderazgo personal, trabajo colaborativo, impacto y networking, contribuyendo a la creación de una cultura organizacional más equitativa e inclusiva.

13 participantes.

8. Inclusión y Equidad de Género

Capacitaciones y charlas formativas orientadas a sensibilizar sobre la importancia de la inclusión y la equidad de género en el entorno laboral.

211 participantes.

9. Gestores de Inclusión

Formación para cumplir con la Ley 21.275 sobre inclusión laboral de personas con discapacidad.

2 participantes.

10. Charlas y Webinars

Se abordaron una variedad de temáticas relevantes, tales como Inteligencia Artificial, Feedback para la Gestión Emocional, Growth en la Industria Fintech, Cultura de Innovación de Amazon, Ley Karin y Legislación Laboral, así como Inversiones Sostenibles, entre otros.

1335 participantes.

11. Kanban Practitioner

Curso intensivo de 9 horas introdujo los principios fundamentales de Kanban y su aplicación práctica en la gestión de flujos de trabajo.

42 participantes.

12. BICE Data Academy

Gestión Basada en Datos: Diversos cursos enfocados en el uso de herramientas avanzadas de gestión de datos como Google Cloud, Big Query, Vertex y Looker. Contamos con la colaboración de expertos de Google.

84 participantes

13. Modo Ágil

En 2024, culminamos exitosamente la última ola de Modo Ágil a la Acción, un programa diseñado para fomentar la adopción y práctica de la Mentalidad Ágil, alcanzando a 1.500 participantes.

Además, impulsamos la segunda etapa de esta iniciativa con el propósito de fortalecer la innovación y el liderazgo distintivo en nuestras jefaturas. Durante esta fase, enfocamos nuestros esfuerzos en la implementación de feedback y reuniones ágiles, dos prácticas clave para optimizar la colaboración y la toma de decisiones en un entorno dinámico y orientado a resultados.

500 participantes.

14. Protagonistas de Alto Impacto

Programa de 9 horas orientado a elevar los indicadores organizacionales de NPS e ISN, mediante el diseño de planes de acción para mejorar la experiencia del cliente.

52 participantes, incluidas 16 líderes, promoviendo el posicionamiento de los ejecutivos como actores clave en la generación de experiencias significativas.

15. Relaciones Resolutivas

Curso enfocado en ejecutivos de servicio al cliente y supervisores, que buscó fortalecer la capacidad de resolver necesidades de los clientes en diversos canales de atención, contribuyendo a una mayor satisfacción y fidelización.

16. Herramientas de Acción para un Servicio Eficiente

Programa dirigido a colaboradores con roles de atención directa al cliente, como vigilantes, cajeros y administrativos, con el objetivo de potenciar habilidades técnicas y humanas que garanticen un servicio eficiente y de alta calidad.

17. Creando Vínculos Más Allá de la Venta

Curso intensivo de 12 horas diseñado para fortalecer las competencias comerciales de 90 ejecutivos, enfocándose en técnicas que faciliten la conexión estratégica y de confianza con los clientes. Este programa implementó un Modelo de Ventas Relacional, ofreciendo una perspectiva reflexiva y práctica para maximizar el desempeño comercial.

Estas iniciativas reflejan nuestro firme compromiso con el desarrollo continuo de nuestros colaboradores, brindándoles las herramientas necesarias para enfrentar los desafíos con agilidad, excelencia y un enfoque centrado en el cliente.

Durante 2024, se destinó un total de $1.141.816.629 a programas de capacitación y desarrollo. De esta cifra, $287.129.081 correspondieron a excedentes SENCE utilizados para financiar diversas iniciativas formativas, mientras que $854.687.548 fueron aportados directamente por la empresa. Esta inversión incluyó recursos en herramientas tecnológicas clave, como la plataforma Rankmi, que optimiza los procesos de desarrollo de talento en la organización. Esta inversión refleja nuestro compromiso con la formación y el fortalecimiento de las competencias de nuestros equipos, contribuyendo al crecimiento y la excelencia operativa de Banco BICE.

Número de colaboradores capacitados por género

NCG 519 – 5.8.ii

Banco BICE y Filiales

Cargos	Hombres	Mujeres
Alta Gerencia	16	3
Gerencia/ Subgerencia	171	57
Jefatura	154	89
Operario	0	0
Fuerza de venta	166	260
Administrativos	127	141
Auxiliar	10	0
Otros profesionales	303	141
Otros técnicos	57	16
Total	**1.004**	**707**

Promedio de horas de capacitación por género y cargo

NCG 519 - 5.8.iii

Banco BICE y Filiales

Cargos	Hombres	Mujeres
Alta Gerencia	8,3	12,0
Gerencia/ Subgerencia	16,5	24,8
Jefatura	17,5	17,2
Operario	0,0	0,0
Fuerza de venta	11,5	12,0
Administrativos	43,0	36,3
Auxiliar	24,4	0,0
Otros profesionales	13,2	10,5
Otros técnicos	30,7	15,7
Total	**165**	**128**

Hacia un Clima Laboral de Excelencia

En 2024, Banco BICE reafirmó su compromiso con el bienestar y la experiencia de sus colaboradores a través del monitoreo y fortalecimiento del clima laboral. La última encuesta de clima, con una participación de 1.539 colaboradores, reflejó un alto nivel de satisfacción general del 94,5% y un eNPS anual de 61,2%, destacando el compromiso, la colaboración entre equipos y el respeto en las relaciones laborales como aspectos clave. En línea con el objetivo de mantener un entorno de trabajo positivo y alineado con las necesidades del negocio, se están evaluando mejoras en la medición del clima, incluyendo una mayor periodicidad y ajustes en las preguntas para captar con mayor precisión las dinámicas organizacionales. Los resultados han sido comunicados a nivel directivo, divisional y en reuniones ampliadas con los equipos, fomentando la transparencia y el diálogo abierto.

Asimismo, en la medición Employers for Youth, BICE se posicionó en el lugar 51 de 98, reflejando su posicionamiento como una organización atractiva para el talento joven. Estas iniciativas buscan consolidar una cultura organizacional basada en la confianza, el sentido de pertenencia y el desarrollo continuo de los equipos.

Evaluación del Desempeño

Durante 2024, Banco BICE mantuvo la estructura de su proceso de evaluación del desempeño, consolidándolo como una herramienta clave para el desarrollo profesional y la gestión del talento. En este contexto, el programa “Modo Ágil a la Acción” ha fortalecido la cultura del feedback continuo, permitiendo que los colaboradores reciban retroalimentación oportuna sobre sus fortalezas y oportunidades de mejora, lo que facilita el cumplimiento de sus desafíos estratégicos. Además, la evaluación de desempeño sigue siendo un insumo fundamental para la toma de decisiones en movilidad interna, entrega de becas y acceso a programas formativos, asegurando la alineación entre el desarrollo individual y los objetivos organizacionales. En términos de competencias, el modelo actual mide la capacidad de adaptación y la promoción del cambio a través de dos dimensiones clave: “Agilidad y Aprendizaje” y “Promueve la Innovación”. Para reforzar la vinculación entre desempeño y crecimiento profesional, se entregó a los líderes una pauta estructurada para la construcción de planes de desarrollo junto a sus equipos, promoviendo un liderazgo activo en la gestión del talento y el crecimiento interno dentro de la organización.

Reconocimientos

El programa “BICE Reconoce” ha consolidado una cultura de reconocimiento dentro de la organización, fortaleciendo el sentido de pertenencia, el compromiso y la motivación de los colaboradores. A través de un modelo participativo, donde los mismos equipos pueden nominar a sus pares, se ha logrado destacar a quienes representan los valores y pilares estratégicos de Banco BICE. En 2024, la ceremonia anual de reconocimiento se transmitió vía streaming, permitiendo que todos los colaboradores fueran parte de esta experiencia, alcanzando un 93% de satisfacción y un eNPS de 60% en la transmisión en línea, y un 92% de satisfacción con un eNPS de 90% en el evento presencial. Además, los indicadores de clima reflejaron el impacto del programa, con un 95,4% de satisfacción general y un 91,2% en la dimensión de liderazgo, específicamente en la percepción sobre la visibilización y reconocimiento de los logros del equipo. El programa cuenta con tres instancias clave:

1. **Reconocimiento diario**

2. **Ceremonias divisionales intermedias**

3. **Ceremonia anual**, donde la selección de los ganadores se basa en un proceso estructurado que considera desempeño, referencias de liderazgo, reconocimientos previos y participación en iniciativas estratégicas.

Adicionalmente, en 2024 se implementaron nuevas iniciativas como el “Día del Best BICE”, una campaña comunicacional sobre la importancia del reconocimiento y un nuevo reconocimiento de “Experiencia Colaborador”, enfocado en destacar a quienes impactan positivamente más allá de su área. Estas acciones han permitido fortalecer una cultura de colaboración y reconocimiento alineada con los objetivos estratégicos del banco.

Más Calidad de Vida

NCG 519 - 5.8.v

En Banco BICE, entendemos que el bienestar y el desarrollo integral de nuestros colaboradores son esenciales para el éxito y la sostenibilidad de la organización. A través de una serie de beneficios pensados para mejorar tanto el ámbito personal como profesional, buscamos ofrecer un entorno de trabajo que fomente el crecimiento, el equilibrio y la satisfacción de nuestros equipos.

A continuación, destacamos algunos de los beneficios que brindamos a nuestros colaboradores, los cuales están alineados con nuestro compromiso de construir una cultura organizacional sólida y responsable.

BICE Flex

Nuestro equipo de Gestión de Personas implementó BICE Flex, un programa que moderniza y flexibiliza las formas de trabajo, con el objetivo de mejorar la conciliación entre la vida personal y laboral, al mismo tiempo que fortalece nuestra marca empleadora. Los beneficios del programa se revisan de manera continua para adaptarse a las necesidades cambiantes.

- **Donde tú quieras:** Trabajo remoto por un máximo de 3 semanas al año en un lugar definido, fraccionables. Este beneficio está sujeto a requisitos.
- **BICE se viste Flex:** Vestimenta casual para colaboradores
- **Trabajo Remoto:** Los colaboradores de Banco BICE cuyas funciones sean compatibles con la modalidad de Home Office podrán realizar un porcentaje de su jornada laboral semanal desde su hogar, de acuerdo con las necesidades de cada área. Esta modalidad se encuentra en constante evaluación y revisión para asegurar su efectividad y adaptabilidad.
- **Horario de Entrada Diferido:** Posibilidad de optar a cuatro alternativas de horario para ingreso y salida.
- **Tiempo Para Ti:** Permiso sin goce de sueldo por tiempo a definir (máximo 6 meses), este beneficio tiene requisitos de antigüedad y cupos por semestre.

Beneficios No Monetarios

- **Permiso por Matrimonio de Unión Civil**
- **Permiso por Nacimiento para Padres**
- **Permiso por Fallecimiento**
- **Permiso Exámenes Médicos Preventivos**
- **Sala de Lactancia**
- **Bicicletero**
- **Convenio Estacionamientos**
- **Permiso Cumpleaños**
- **Permiso Administrativo**
- **Casino en Casa Matriz**
- **Camarines**

Beneficios Monetarios

- **Bonos de Excelencia Académica**
- **Becas de Estudio**
- **Bono Febrero**
- **Bono Escolar**
- **Bono Invierno**
- **Bono Septiembre**
- **Bono Navidad**
- **Bono Natalidad**
- **Bono Matrimonio**
- **Bono Vacaciones**
- **Bono Fallecimiento**
- **Bono Hogar**
- **Bono Habitacional**

Permiso Postnatal: Apoyo Integral para Padres y Madres en Banco BICE

NCG 519 - 5.7

En Banco BICE, entendemos la importancia de acompañar a nuestros colaboradores en las etapas más significativas de su vida personal. Por ello, hemos implementado beneficios adicionales al marco legal vigente, destinados a promover el bienestar y equilibrio entre la vida laboral y familiar.

- **Permiso por Nacimiento para Papás**
  Los colaboradores que sean padres cuentan con 10 días hábiles adicionales a los 5 días hábiles establecidos por ley, sumando un total de 15 días hábiles. Este permiso puede utilizarse de forma continua o distribuida dentro de los 30 días siguientes al nacimiento del hijo.

- **Permiso por Nacimiento para Mamás**
  Las madres cuentan con un regreso paulatino al trabajo al finalizar el postnatal. Este beneficio incluye la posibilidad de salir una hora antes de su jornada laboral hasta que su hijo(a) cumpla un año, además del tiempo otorgado por ley para lactancia. Adicionalmente, las colaboradoras pueden optar por trabajar el primer mes de su regreso en modalidad 100% home office, fomentando una transición más flexible y adaptada a sus necesidades.

Estas iniciativas refuerzan nuestro compromiso con el bienestar de nuestros colaboradores, contribuyendo a construir un entorno laboral que valore y apoye la vida familiar.

A continuación, se presenta una tabla que detalla el número de colaboradores elegibles para el permiso postnatal durante 2024, desglosado por género y categoría de funciones. Asimismo, se incluye el número de hombres que hicieron uso del postnatal paternal de 5 días otorgado por ley, el número de quienes extendieron este beneficio utilizando los días adicionales entregados por Banco BICE, y el total de días utilizados bajo este permiso. Este análisis refleja el alcance y la implementación efectiva de las políticas de conciliación laboral y familiar promovidas por la organización

CIFRAS CONSIDERANDO DOTACIÓN AL 31.12.2024	Alta Gerencia		Gerencia		Jefatura		Operario		Fuerza de venta		Administrativo		Auxiliar		Otros profesionales		Otros técnicos	
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M
Número de personas que son elegibles para el beneficio posnatal	-	-	4	5	4	14	-	-	10	32	5	8	-	-	11	23	2	-
Número de mujeres que han hecho uso efectivo del beneficio posnatal	-	-	-	5	-	14	-	-	-	32	-	8	-	-	-	23	-	-
Número de hombres que hicieron uso del Postnatal Paternal de 5 días	-	-	4	-	4	-	-	-	10	-	5	-	-	-	11	-	2	-
Número de hombres que hicieron uso del Postnatal Paternal	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Número de días que se utilizaron de beneficio posnatal	-	-	-	279	-	892	-	-	0	2048	-	490	-	-	-	1357	-	-

Salud y Seguridad Operacional

NCG 519 - 5.6

En 2024, el Plan Anual de Prevención de Riesgos y Salud Ocupacional fortaleció su comunicación interna mediante la colaboración con el área de comunicaciones y la optimización del uso de la intranet, asegurando el acceso oportuno a la información para todos los colaboradores. Este plan se enmarca en la Política de Seguridad y Salud Ocupacional[6], cuyo objetivo es velar por la seguridad laboral de todos los trabajadores.

Sus lineamientos han sido aprobados por el directorio, fomentando el compromiso institucional con la prevención de riesgos.

La aprobación del plan continúa realizándose a nivel gerencial, y se mantiene el compromiso con la meta de cero accidentes laborales, implementando campañas preventivas, inspecciones, capacitaciones y medidas de seguridad. Durante el año, se logró el 100% de las metas establecidas, incluyendo la elaboración e implementación del programa de prevención, la realización de simulacros en todas las sucursales, la implementación de los protocolos TMERT y Psicosocial, y la conformación y asesoría del 100% de los Comités Paritarios de Higiene y Seguridad (CPHS). El cumplimiento de los estándares laborales definidos en la política se verifica a través de los estados de avance del programa preventivo, permitiendo un monitoreo continuo de las acciones implementadas.

La Encuesta Psicosocial 2024, aplicada en 27 centros de trabajo del Grupo BICE, mostró que el 92% presenta un riesgo bajo, mientras que el 8% evidenció un riesgo medio, particularmente en las dimensiones de exigencias emocionales (asociadas a la atención de público) y vulnerabilidad (relacionada con la integración). Para abordar estas áreas, se realizaron talleres de manejo asertivo de clientes, se entregó un protocolo de actuación contra la violencia externa y se reforzó la difusión de información por parte de los líderes a través del canal interno “De Primera Fuente”. Además, se habilitó un canal de consultas y respuestas jurídicas sobre integración. La próxima medición se realizará en 2026.

En cuanto a la gestión de empresas contratistas, en noviembre de 2024 se actualizó y distribuyó el Reglamento Especial para Empresas Contratistas. Actualmente, se trabaja en conjunto con el área de compras en la implementación de un módulo de prevención en la plataforma Ariba, con el objetivo de cumplir los estándares de seguridad y salud desde el inicio de los contratos con BICE.

[6] Politica de Seguridad y Salud Ocupacional

Gestión Proveedores

NCG 519 - 7.1.i; 7.1.ii; 7.1.iii; 7.1.iv; 7.1.v; 7.1.vi

A continuación, se presenta una tabla con la información correspondiente al pago a proveedores durante 2024, desglosada en tres rangos de tiempo: hasta 30 días, entre 31 y 60 días, y más de 60 días calendario, desde la fecha de recepción de la factura. En ella se detalla el número de facturas pagadas en cada uno de estos rangos, el monto total de las facturas (expresado en millones de pesos), así como el monto total de los intereses por mora generados por retrasos en los pagos. También se incluye la cantidad de proveedores a los que corresponden estas facturas y el número de acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago ante el Ministerio de Economía, cuando corresponda. Esta información está dividida entre proveedores nacionales y extranjeros, proporcionando una visión integral del cumplimiento de nuestra política de pagos.

	Tipo de proveedor	Hasta 30 días desde la fecha de emisión	Entre 31 a 60 días desde la fecha de emisión	Más de 60 días desde la fecha de emisión	Total Proveedores 2024
Número de facturas pagadas	Nacional	11.158	684	308	12.150
	Extranjero	444	-	-	444
	Total	**11.602**	**684**	**308**	**12.594**
Monto Total de facturas pagadas (MM$CLP)	Nacional	79.520	3.359	2.134	85.013
	Extranjero	7.411	-	-	7.411
	Total	**86.931**	**3.359**	**2.134**	**92.423**
Monto Total de intereses por mora en pago de facturas ($CLP)	Nacional	-	-	-	-
	Extranjero	-	-	-	-
	Total	**-**	**-**	**-**	**-**
Número de proveedores que recibieron pago (según plazos establecidos arriba)	Nacional	837	177	94	1.108
	Extranjero	66	-	-	66
	Total	**903**	**177**	**94**	**1.174**
Señale además el Número de acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago que lleva el Ministerio de Economía cuando corresponda.	Nacional	0	-	-	-
	Extranjero	0	-	-	-
	Total	**0**	**-**	**-**	**-**

Evaluación de Proveedores

NCG 519 - 7.2; 6.2.iii

Banco BICE cuenta con políticas y procedimientos establecidos para la evaluación de proveedores, los cuales son aplicados tanto en procesos de licitación como en revisiones periódicas. Estas evaluaciones buscan garantizar que los proveedores cumplan con los estándares técnicos, comerciales y funcionales requeridos, así como con criterios financieros alineados con las necesidades de la organización. El proceso de evaluación de proveedores se lleva a cabo en dos instancias principales:

1. **Durante el proceso de licitación:**
   Antes de la contratación de un proveedor, se realiza una evaluación exhaustiva que incluye aspectos técnicos, comerciales, funcionales y financieros.

2. **Revisiones periódicas:**
   Al menos cuatro veces al año, Banco BICE evalúa a sus proveedores en siete dimensiones clave:

- Laboral/Previsional.
- Financiera.
- Calidad de servicio.
- Prevención de delitos.
- PEP (Personas Expuestas Políticamente).
- Aspectos relacionados con administración y colaboradores.
- Riesgo operacional.

Durante 2024, Banco BICE realizó un total de 45 procesos de licitación, enfocados principalmente en el área de tecnología, junto con otros procesos relevantes en áreas como marketing, infraestructura, recursos humanos y asesorías. Es importante destacar que, aunque actualmente no se incluyen criterios explícitos de sostenibilidad en las evaluaciones, el banco mantiene un enfoque riguroso en el control de riesgos y la calidad del servicio de sus proveedores, asegurando altos estándares en sus relaciones contractuales y comerciales.

Durante el año 2024, ningún proveedor representó individualmente el 10% o más del total de compras efectuadas por Banco BICE y sus filiales, incluyendo BICE Corredores de Seguros Ltda., BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., BICE Agente de Valores Limitada, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., y BICE Factoring. Esta información consolidada refleja una diversificación en la adquisición de bienes y servicios, alineada con la estrategia del banco de mantener una estructura balanceada y sostenible en sus relaciones con proveedores.

Política de subcontratación

NCG 519 - 5.9

Banco BICE no cuenta con una política formal que defina las directrices específicas para la selección de empresas subcontratistas cuyo personal desempeñe funciones dentro de la entidad.

08

Información Complementaria

Política de Dividendos

Transacción en Bolsas

Otros Valores

Índice NCG 461

Política de Dividendos

NCG 519 – 2.3.4.ii; 2.3.4.iii.a

Banco BICE, en cumplimiento de lo establecido en el artículo N°79 de la Ley de Sociedades Anónimas, informa que, salvo acuerdo distinto adoptado por la unanimidad de las acciones emitidas en la Junta Ordinaria de Accionistas, las sociedades anónimas abiertas deben distribuir anualmente, como dividendo en dinero, al menos el 30% de las utilidades líquidas distribuibles del ejercicio. Esta distribución se realiza a prorrata de las acciones o conforme a lo establecido en los estatutos en caso de existir acciones preferentes, salvo que sea necesario absorber pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.

En este marco, el Directorio de Banco BICE ha propuesto, y la Junta de Accionistas ha aprobado, una política de dividendos que contempla la distribución de hasta un 50% de las utilidades líquidas generadas en el ejercicio.

En relación con los dividendos repartidos, a continuación, se detalla la información correspondiente:

Monto pagado por dividendos definitivos:

- **Ejercicio 2023:** MM$87.145 (dividendo definitivo de $1.471,86 por acción, pagado a contar del 15 de mayo de 2024).
- **Ejercicio 2022:** MM$69.140 (dividendo definitivo de $1.167,76 por acción, pagado a contar del 16 de mayo de 2023).
- **Ejercicio 2021:** MM$31.539 (dividendo definitivo de $532,69 por acción, pagado a contar del 28 de abril de 2022).

Origen de los dividendos:

- **Utilidad del ejercicio:** MM$143.161
- **Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores:** MM$832.611

Estadística de dividendos pagados por acción en los últimos tres años:

- **Ejercicio 2023:** $1.471,86 por acción.
- **Ejercicio 2022:** $1.167,76 por acción.
- **Ejercicio 2021:** $532,69 por acción.

En la Cuadragésima Quinta Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 17 de abril de 2024, se aprobó la distribución con cargo a resultados del ejercicio 2023 de un dividendo definitivo de $1.471,86 por acción, equivalente al 55% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio. Del total de MM$87.145 pagados, MM$47.534 correspondieron al mínimo obligatorio y MM$39.611 a un pago adicional.

En la Cuadragésima Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 19 de abril de 2023, se aprobó la distribución con cargo a resultados del ejercicio 2022 de un dividendo de $1.167,76 por acción, por un total de MM$69.140.

Adicionalmente, Banco BICE ha destinado recursos al Fondo de Dividendos Eventuales:

- **Ejercicio 2023: MM$71.301.**
- **Ejercicio 2022: MM$103.711.**

Banco BICE no reconoció provisiones para el pago de intereses ni para la revalorización de instrumentos financieros de capital regulatorio, dado que al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no ha colocado este tipo de instrumentos.

Transacción en bolsas

NCG 519 – 2.3.4.iii.b

Banco BICE es una sociedad anónima especial que no se encuentra listada en bolsas de valores, por lo que sus acciones no cotizan en ningún mercado bursátil. En consecuencia, no aplica la presentación de información relacionada con precios, presencia bursátil, volumen ni montos transados en el mercado de valores.

Otros Valores

NCG 519 – 2.3.5

A continuación, se presenta la información relativa a otros valores emitidos por la entidad, distintos de las líneas de bonos inscritas. En este apartado se detallan las características y derechos inherentes a estos instrumentos, considerando únicamente aquellos que se encuentren vigentes al cierre del ejercicio anual al que se hace referencia en la memoria.

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto
BBIC490710	UF	2.000.000	25 años	3,75%	jul-10	jul-35	1.100.000	1.100.000
BBIC610515	UF	2.000.000	11 años	3,50%	may-15	may-26	2.000.000	2.000.000
BBIC630515	USD	70.000.000	10 años	4,25%	may-15	may-25	70.000.000	70.000.000
BBIC660316	UF	2.000.000	10 años	3,00%	mar-16	mar-26	2.000.000	2.000.000
BBIC670316	UF	5.000.000	11 años	3,00%	mar-16	mar-27	5.000.000	5.000.000
BBIC680717	UF	4.000.000	11 años	2,50%	jul-17	jul-28	4.000.000	4.000.000
BBIC700717	USD	50.000.000	10 años	4,50%	jul-17	jul-27	-	-
BBIC720618	CLP	50.000.000.000	8 años	4,50%	jun-18	jun-26	30.000.000.000	30.000.000.000
BBIC740218	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-18	feb-29	5.000.000	5.000.000
BBIC750219	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-19	feb-30	5.000.000	5.000.000
BBIC760520	UF	5.000.000	5,5 años	1,00%	may-20	nov-25	2.990.000	2.990.000
BBIC770520	UF	5.000.000	11 años	1,50%	may-20	may-31	5.000.000	5.000.000
BBIC780520	UF	2.000.000	22 años	2,00%	may-20	may-42	2.000.000	2.000.000
BBIC791220	USD	70.000.000	6 años	2,00%	dic-20	dic-26	-	-
BBIC801220	USD	50.000.000	11 años	3,00%	dic-20	dic-31	-	-
CH1139995802	CHF	110.000.000	5 años	0,75%	oct-21	oct-26	110.000.000	110.000.000
BBIC820422	CLP	150.000.000.000	7 años	6,50%	abr-22	abr-29	68.500.000.000	68.500.000.000
BBIC830322	UF	3.000.000	11 años	3,25%	mar-22	mar-33	3.000.000	3.000.000
BBIC840522	UF	3.000.000	5 años	2,50%	may-22	jul-27	2.170.000	2.170.000
BBIC850522	UF	3.000.000	7 años	3,00%	may-22	may-29	3.000.000	3.000.000
BBIC861222	UF	3.000.000	11 años	3,00%	dic-22	dic-33	3.000.000	3.000.000
BBIC870524	UF	1.000.000	5 años	3,50%	may-24	jun-29	500.000	500.000
BBIC880524	UF	2.000.000	10 años	3,50%	may-24	may-34	1.250.000	1.250.000
BBIC890624	UF	1.000.000	19 años	3,25%	jun-24	dic-43	800.000	800.000

Índice NCG 461

Actualizado 519

Sección	Categoría	Subcategoría		Capítulo	Sección	Página
2. Perfil de la Entidad						
2.1	Misión, visión, propósito y valores			1. ¿Quiénes somos?	Nuestro Propósito	8
2.2	Información histórica			1. ¿Quiénes somos?	45 años de trayectoria	11 - 12
2.3.1	Situación de control			4. Perfil Corporativo	Estructura de Propiedad y Societaria	52 - 53
2.3.2	Cambios importantes en la propiedad o control			4. Perfil Corporativo	Estructura de Propiedad y Societaria	53
2.3.3	Identificación de socios o accionistas mayoritarios			4. Perfil Corporativo	Estructura de Propiedad y Societaria	53
2.3.4	Acciones, sus características y derechos	i. Series de acciones		4. Perfil Corporativo	Estructura de Propiedad y Societaria	52
		ii. Política de dividendos		8. Información Complementaria	Política de Dividendos	130
		iii. Número total de accionistas registrados al término del período anual.	a. Dividendos	8. Información Complementaria	Política de Dividendos	130
			b. Transacciones en bolsa	8. Información Complementaria	Transacción en Bolsas	131
			c. Número de accionistas	4. Perfil Corporativo	Estructura de Propiedad y Societaria	52
2.3.5	Otros Valores			8. Información Complementaria	Otros Valores	132
3. Gobierno Corporativo						
3.1	Marco de gobernanza	i. Buen funcionamiento de su gobierno corporativo.		5. Gobernanza	Marco del Gobierno Corporativo	66
		ii. Integración de un enfoque de sostenibilidad en sus negocios		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Comprometidos con la sostenibilidad	19
		iii. Detección y gestión de los conflictos de interés que enfrenta		5. Gobernanza	Ética e Integridad	84
		iv. Gestión de los intereses de sus principales grupos de interés		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Compromiso con nuestros grupos de interés	40
		v. Promoción de la innovación e Investigación y Desarrollo.		3. Nuestra Estrategia de Innovación	Estrategias para promover la innovación en Banco BICE	44 - 50
		vi. Barreras organizacionales, sociales o culturales		7. Sello Humano	Impulsando Talento	114 - 115
		vii. Identificación de la diversidad de capacidades, conocimientos, condiciones, experiencias y visiones		7. Sello Humano	Impulsando Talento	114 - 115
		viii. Organigrama de la estructura organizacional		6. Nuestro Negocio	Estructura Organizacional	100

3.2	Directorio	i. Identificación de sus integrantes		5. Gobernanza	Directorio	67
		ii. Ingresos de sus miembros con ocasión de sus labores en el Directorio		5. Gobernanza	Directorio	71
		iii. Política para la contratación de asesores expertos		5. Gobernanza	Directorio	70
		iv. Matriz de conocimientos, habilidades y experiencia de los miembros del Directorio.		5. Gobernanza	Directorio	69
		v. Descripción de los procedimientos o mecanismos que se hubieren implementado para la inducción de nuevos integrantes		5. Gobernanza	Directorio	69
		vii. Reporte de los asuntos relacionados con las materias ambientales y sociales		5. Gobernanza	Directorio	74
		viii. Visitas en terreno a las distintas dependencias e instalaciones		5. Gobernanza	Directorio	72 - 73
		ix. Evaluación de su desempeño colectivo y/o individual	a	5. Gobernanza	Directorio	70
			b	5. Gobernanza	Directorio	70
			c	5. Gobernanza	Directorio	70
		x. Número mínimo de reuniones ordinarias		5. Gobernanza	Directorio	74
		xi. Plan de continuidad operacional		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Continuidad del Negocio	35
		xii. Sistema de información respecto a las sesiones	a. Actas y Documentos	5. Gobernanza	Directorio	74
			b. Minutas	5. Gobernanza	Directorio	74
			c. Sistema Canal de denuncias	5. Gobernanza	Ética e Integridad	85
			d. Texto definitivo acta por sesion	5. Gobernanza	Directorio	74
		xiii. Conformación del Directorio	a. Por género	5. Gobernanza	Directorio	68
			b. Por nacionalidad	5. Gobernanza	Directorio	68
			c. Por edad	5. Gobernanza	Directorio	68
			d. Por antigüedad	5. Gobernanza	Directorio	68
			e. Discapacidad	5. Gobernanza	Directorio	67
			f. Brecha Salarial	5. Gobernanza	Directorio	71
3.3	Comités del Directorio	i. Descripción breve del rol y principales funciones del comité respectivo.		5. Gobernanza	Comités	75 - 80
		ii. Identificación de cada uno de sus integrantes		5. Gobernanza	Comités	75 - 80
		iii. Ingresos de sus miembros con ocasión de sus labores en el comité correspondiente.		5. Gobernanza	Comités	80
		iv. Identificación de las principales actividades que el comité haya desarrollado durante el año.		5. Gobernanza	Comités	75 - 80
		v. Políticas para la contratación de asesorías		5. Gobernanza	Comités	81
		vii. Periodicidad con la cual el comité respectivo reporta al Directorio.		5. Gobernanza	Directorio	74

3.4	Ejecutivos principales	i. Cargo, nombre, RUT, profesión y fecha desde la cual desempeña el cargo cada uno de ellos.		5. Gobernanza	Nuestro Equipo Ejecutivo	82
		ii. Monto de las remuneraciones percibidas por los ejecutivos principales.		5. Gobernanza	Nuestro Equipo Ejecutivo	83
		iii. Planes de compensación o beneficios		5. Gobernanza	Nuestro Equipo Ejecutivo	83
3.5	Adherencia a códigos nacionales o internacionales			5. Gobernanza	Marco del Gobierno Corporativo	66
3.6	Gestión de riesgos	i. Directrices sobre las políticas de gestión de riesgos		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	27
		ii. Riesgos y oportunidades identificados	a. Riesgos ante factores ambientales y de mercado	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	27 - 33
			b. Riesgos de seguridad de la información	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	34 - 35
		iii. Identificación de riesgos		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	38
		iv. Rol del Directorio en la detección, evaluación, gestión y monitoreo de dichos riesgos		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	38
		v. Unidad encargada de la gestión de riesgos		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	38
		vi. Unidad de auditoría interna		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	39
		vii. Código de Ética o de Conducta		5. Gobernanza	Ética e Integridad	86
		viii. Programas de divulgación de información y capacitación permanente para el personal respecto a la gestión de riesgos.		5. Gobernanza	Ética e Integridad	86
		ix. Canal de denuncia		5. Gobernanza	Ética e Integridad	85
		x. Plan de Sucesión		5. Gobernanza	Nuestro Equipo Ejecutivo	83
		xi. Revisión de las estructuras salariales y políticas de compensación		5. Gobernanza	Nuestro Equipo Ejecutivo	83
		xii. Procedimientos respecto a las estructuras salariales y políticas de compensación e indemnización del gerente general y demás ejecutivos principales		5. Gobernanza	Nuestro Equipo Ejecutivo	83
		xiii. Modelo implementado de prevención de delitos conforme a lo establecido en la Ley N°20.393		5. Gobernanza	Ética e Integridad	86
3.7	Relación con los grupos de interés y el público en general	i. Unidad de relaciones con los grupos de interés y medios de prensa		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Compromiso con nuestros grupos de interés	40
		ii. Mejoramiento continuo para los procesos de elaboración y difusión de las revelaciones al mercado		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Compromiso con nuestros grupos de interés	40

4. Estrategia					
4.1	Horizontes de tiempo		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Nuestra Estrategia y ambición	18
4.2	Objetivos estratégicos		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Nuestra Estrategia y ambición	17 - 18
4.3	Planes de inversión		2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Nuestra Estrategia y ambición	18
5. Personas					
5.1.1	Número de personas por sexo		7. Sello Humano	Diversidad de nuestro equipo	109
5.1.2	Número de personas por nacionalidad		7. Sello Humano	Diversidad de nuestro equipo	110
5.1.3	Número de personas por rango de edad		7. Sello Humano	Diversidad de nuestro equipo	111
5.1.4	Antigüedad laboral		7. Sello Humano	Diversidad de nuestro equipo	111
5.1.5	Número de personas con discapacidad		7. Sello Humano	Diversidad de nuestro equipo	112
5.2	Formalidad laboral		7. Sello Humano	Diversidad de nuestro equipo	112
5.3	Adaptabilidad laboral		7. Sello Humano	Diversidad de nuestro equipo	112
5.4.1	Política de equidad		7. Sello Humano	Compromiso con la Diversidad e Inclusión	107 y 113
5.4.2	Brecha salarial		7. Sello Humano	Diversidad de nuestro equipo	113
5.5	Acoso laboral y sexual		5. Gobernanza	Ética e Integridad	87
5.6	Seguridad laboral		7. Sello Humano	Salud y Seguridad Operacional	126
5.7	Permiso postnatal		7. Sello Humano	Más calidad de vida	124 - 125
5.8	Capacitación y beneficios	i. El monto total de recursos monetarios	7. Sello Humano	Impulsando Talento	118
		ii. El número total del personal capacitado	7. Sello Humano	Impulsando Talento	119
		iii. El promedio anual de horas de capacitación	7. Sello Humano	Impulsando Talento	119
		iv. Materias que abordaron esas capacitaciones	7. Sello Humano	Impulsando Talento	116 - 118
		v. Beneficios otorgados al personal	7. Sello Humano	Más calidad de vida	122 -123
5.9	Política de subcontratación	Política respecto a empresas contratistas	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	128

6. Modelo de Negocios					
6.1	Sector industrial	i. Naturaleza de los productos y/o servicios de la entidad que se comercializan en la industria	6. Nuestro Negocio	Características de Nuestro Negocio	93
		ii. Competencia que enfrenta la entidad en el sector industrial	6. Nuestro Negocio	Entorno Competitivo	94
		iii. Marco legal o normativo que regule o que afecte la industria en la cual participa	6. Nuestro Negocio	Marco Regulatorio	92
		iv. Entidades reguladoras nacionales o extranjeras que cuenten con atribuciones fiscalizadoras sobre la entidad	6. Nuestro Negocio	Marco Regulatorio	92
		v. Principales grupos de interés que se hubieren identificado	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Compromiso con nuestros grupos de interés	40
		vi. Afiliación a gremios, asociaciones u organizaciones	6. Nuestro Negocio	Gremios y Asociaciones	103 - 104
6.2	Negocios	i. Principales bienes producidos y/o servicios prestados	1. ¿Quiénes somos?	Oferta de Valor	13
		ii. Canales de venta y métodos de distribución	1. ¿Quiénes somos?	Oferta de Valor	14
		iii. Proveedores que representen en forma individual, al menos el 10% del total de compras efectuadas	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	128
		iv. Clientes que concentren en forma individual, a lo menos, un 10% del ingreso del segmento.	6. Nuestro Negocio	Características de Nuestro Negocio	96
		v. Las principales marcas utilizadas en la comercialización de los bienes y servicios.	6. Nuestro Negocio	Principales Marcas	100
		vi. Patentes de propiedad de la entidad	6. Nuestro Negocio	Principales Marcas	100
		vii. Principales licencias, franquicias, royalties y/o concesiones de propiedad de la entidad.	6. Nuestro Negocio	"Contratos de Licencias de Software y Servicios Tecnológicos"	101 - 102
		viii. Otros factores del entorno externo	6. Nuestro Negocio	Entorno Económico y Financiero 2024	89
6.3	Grupos de interés	Descripción de los grupos de interés	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Compromiso con nuestros grupos de interés	40
6.4	Propiedades e instalaciones	i. Características más relevantes de las principales propiedades	4. Perfil Corporativo	Dónde estamos	54 - 55
		ii. Áreas de concesión y/o terrenos	4. Perfil Corporativo	Dónde estamos	54 - 55
		iii. Identificar si la entidad es propietaria de dichas instalaciones	4. Perfil Corporativo	Dónde estamos	54 - 55
6.5.1	Subsidiarias y asociadas	i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica	4. Perfil Corporativo	Filiales de Banco BICE	57 - 58
		ii. Capital suscrito y pagado	4. Perfil Corporativo	Filiales de Banco BICE	57 - 58
		iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla	4. Perfil Corporativo	Filiales de Banco BICE	57 - 58
		iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general	4. Perfil Corporativo	Filiales de Banco BICE	57 - 58
		v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora	4. Perfil Corporativo	Filiales de Banco BICE	57 - 58
		vi. Porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz	4. Perfil Corporativo	Estructura Societaria	57 - 58
		vii. 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.	4. Perfil Corporativo	Filiales de Banco BICE	57 - 58
		x. Cuadro esquemático con las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes	4. Perfil Corporativo	Estructura Societaria	56

6.5.2	Inversión en otras sociedades	i. Individualización de ellas y naturaleza jurídica	4. Perfil Corporativo	Inversión en Otras Sociedades	58
		ii. Porcentaje de participación	4. Perfil Corporativo	Inversión en Otras Sociedades	58
		iii. Descripción de las principales actividades que realicen	4. Perfil Corporativo	Inversión en Otras Sociedades	58
		iv. Porcentaje del activo total individual de la sociedad que representan estas inversiones	4. Perfil Corporativo	Inversión en Otras Sociedades	58
7. Gestión de Proveedores					
7.1	Pago a proveedores	i. Política de pago a proveedores	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	127
		ii. Número de Facturas pagadas	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	127
		iii. Monto Total	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	127
		iv. Monto Total intereses por mora en pago de facturas	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	127
		v. Número de Proveedores	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	127
		"vi. Número de acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago"	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	127
7.2	Evaluación de proveedores	i. Políticas de evaluación a los proveedores	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	128
		ii. Proveedores analizados	7. Sello Humano	Gestión Proveedores	128
8. Cumplimiento Legal y Normativo					
8.1	En relación con clientes	Procedimientos destinados a prevenir y detectar incumplimientos regulatorios referidos a los derechos de sus clientes	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	39
		Número de sanciones ejecutoriadas	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	39
8.2	En relación con sus trabajadores	Procedimientos destinados a prevenir y detectar incumplimientos regulatorios referidos a los derechos de sus trabajadores	5. Gobernanza	Ética e Integridad	87
		Número de sanciones ejecutoriadas en este ámbito	5. Gobernanza	Ética e Integridad	87
8.3	Medioambiental	Modelos de cumplimiento	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Comprometidos con la sostenibilidad	19
8.4	Libre Competencia	Procedimientos destinados a prevenir y detectar incumplimientos regulatorios que puedan afectar la libre competencia.	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	39
		Número de sanciones ejecutoriadas en este ámbito	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	39
8.5	Otros	Procedimientos destinados a prevenir y detectar incumplimientos regulatorios a la Ley N°20.393	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	86
		Número de sanciones ejecutoriadas en este ámbito	2. Nuestra Estrategia y Gestión de Riesgos	Gestión de Riesgos	86

9. Sostenibilidad

9.1 Métricas SASB

Bancos Comerciales

Código	Categoría	Subcategoría	Valor	Página
FN-CB-230a.1	Seguridad de los datos	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	(1) 0 (2) 0% (3) 0	-
FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos		Hemos reforzado la seguridad con un modelo basado en tres líneas de defensa, respaldado por expertos con certidicaciones internacionales. El programa de ciberseguridad alineado con estándares como ISO y NIST, ha permitido consolidar capacidades en protección, detección y respuesta a incidentes, ciber inteligencia y gestión de vulnerabilidades.	-
FN-CB-240a.1	Generación de inclusión y capacidad financieras	(1) número de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad (2) Valor de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	(1) 2.846 (2) $327.615.491.965	-
FN-CB-240a.2		(1) Número de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad (2) Cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	(1) 312 (2) $8.855.420.743	-
FN-CB-240a.3		Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados	75.724	-
FN-CB-240a.4		Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	0	-
FN-CB-410a.1	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector:		

Industria con exposición comercial	2024	Unidad
Hipotecario Vivienda	1.925.732	$MMCLP
Sociedades Inmobiliarias	1.522.725	$MMCLP
Renta Inmobiliarios	916.405	$MMCLP
Agrícola, Frutícola, Ganadero	666.070	$MMCLP
Sociedades de Inversión	532.849	$MMCLP
Generación de energía	148.138	$MMCLP
C. COMERCIALES (PER NATURALES)	368.716	$MMCLP
FIN. VINCULADO A BANCOS Y AFP	281.853	$MMCLP
Conceciones	255.048	$MMCLP
Construcción	248.458	$MMCLP

FN-CB-410a.1	Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	Servicios	244.740	$MMCLP	
		Automotriz	235.779	$MMCLP	
		Comercio	202.625	$MMCLP	
		Financiero no Vinculado a Bancos	191.751	$MMCLP	
		Manufactura	164.987	$MMCLP	
		Pesquero	132.284	$MMCLP	
		Transporte	116.349	$MMCLP	
		Industria del Ocio y Entretención	85.837	$MMCLP	
		EMPRESAS DE SERVICIOS PÚBLICOS (REGULADOS)	76.600	$MMCLP	
		METALMECÁNICO	73.607	$MMCLP	
		CELULOSA, PAPEL E INDUSTRIA FORESTAL	67.797	$MMCLP	
		MINERÍA	66.149	$MMCLP	
		SALUD	65.976	$MMCLP	
		COMUNICACIONES	51.945	$MMCLP	
		FINANCIERO FILIALES	14.753	$MMCLP	
		EDUCACIÓN	6.799	$MMCLP	
		ORGANISMOS PÚBLICOS	1.613	$MMCLP	
FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito				19
FN-CB-510a.1	Ética empresarial	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con:		-	
		Fraude		0	-
		Uso de información privilegiada		0	-
		Antimonopolio		0	-
		Competencia desleal		0	-
		Manipulación de mercado		0	-
		Lavado de activos		0	-
		Mala praxis		0	-
		Privacidad del Cliente		0	-
		Acoso Laboral		0	-
		Acoso Sexual		0	-

FN-CB-510a.1	Ética empresarial	Discriminación	0	-
		Otros ámbitos relativos a los derechos del cliente	0	-
		Otros ámbitos relativos a los derechos del trabajador	$605.000	-
FN-CB-510a.2		Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades		86
FN-CB-550a.1		Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría	No aplica, Banco BICE en la actualidad no califica como una entidad bancaria de importancia sistémica dado su capitalización y tamaño.	-
FN-CB-550a.2	Gestión del riesgo sistémico	Descripción del enfoque para la incorporación de resultados de pruebas de stress obligatorias y voluntarias en los planes de adecuación de capital, la estrategia de largo plazo , y otras actividades del negocio. (NOTA: traducción de CC)	Banco BICE realiza pruebas de tensión con factores de riesgo para evaluar su posición financiera en distintos escenarios, considerando el impacto del ciclo económico y otros factores externos que podrían afectar su solidez patrimonial. Estas pruebas constituyen una herramienta clave para la gestión de capital y la administración de los riesgos de crédito, mercado y liquidez, permitiendo identificar posibles vulnerabilidades y establecer medidas correctivas oportunas. Como parte de su enfoque prudencial, el Banco desarrolla planes de acción estratégicos que incluyen políticas específicas para mitigar riesgos dentro de distintos niveles de estrés, así como la asignación de responsabilidades y la evaluación de la viabilidad de cada medida. En este marco, Banco BICE lleva a cabo pruebas de tensión en áreas clave como crédito, concentración crediticia, mercado (tanto en el libro de banca como en el de negociación), liquidez y riesgo operacional, asegurando una gestión integral de su perfil de riesgo y alineando sus estrategias con su planificación de capital y objetivos de largo plazo.	-
FN-CB-000.A	Parámetros de Actividad	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	(1.a) 91.489 (1.b)13.999 (2.a) MM$432.180 (2.b) MM$255.210	-
		(1) Número y (2) valor de las cuentas de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	(1.a) 7.439 (1.b) 9 (2.a) MM$1.290 (2.b) -	-
FN-CB-000.B		(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos	(1.a) 33.526 (1.b) 10.521 (1.c) 6.460 (2.a) MM$ 2.790.946 (2.b) MM$2.004.049 (2.c) MM$3.982.698	-
10. Hechos relevantes o esenciales				
10	Hechos Relevantes o Esenciales			59 - 60

09

Anexos

Informe de
la Administración

Estados Financieros

Informe Financiero de la Administración

Diciembre 2024

INFORME DE REVISIÓN DEL PROFESIONAL INDEPENDIENTE

Santiago, 31 de enero de 2025

Señores Accionistas y Directores
Banco BICE

Informe de Revisión del Profesional Independiente

Hemos revisado la presentación del informe financiero de "Comentarios de la Gerencia" adjunto correspondiente al ejercicio anual 2024 de Banco BICE y filiales, tomado como un todo. En conjunto con esta revisión, hemos efectuado una auditoría, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, de los estados financieros anuales del Banco BICE al 31 de diciembre de 2024 y por los periodos anuales terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros anuales. En nuestro informe del auditor de fecha 31 de enero de 2025, expresamos nuestra opinión sin modificaciones sobre tales estados financieros anuales.

Responsabilidad de la Administración

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

Responsabilidad del profesional

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

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

PwC Chile, Av. Andrés Bello 2711 - piso 5, Las Condes – Santiago, Chile
RUT: 81.513.400-1 | Teléfono: (56 2) 2940 0000 | www.pwc.cl

pwc

Santiago, 31 de enero de 2025
Banco BICE
2

La preparación y presentación de los "Comentarios de la Gerencia" del Banco BICE y filiales al 31 de diciembre de 2024 requiere que la Administración del Banco BICE interprete ciertos criterios, realice determinaciones respecto de la pertinencia de la información a ser incluida y realice estimaciones y supuestos que afectan la información presentada. Los "Comentarios de la Gerencia" del Banco BICE y filiales al 31 de diciembre de 2024 incluyen información actual y prospectiva que estima el impacto futuro de transacciones y hechos que han ocurrido o que se espera ocurran, estima futuras fuentes esperadas de liquidez y de recursos financieros, y, asimismo, estima tendencias operacionales, macroeconómicas y compromisos e incertidumbres. Los resultados que se obtengan en el futuro pueden diferir significativamente de la evaluación actual de esta información presentada por la Administración del Banco BICE y filiales debido a que los hechos y circunstancias frecuentemente no ocurren como se espera. Nuestra revisión ha considerado tal información sólo en la medida que haya sido utilizada en la preparación y presentación de la información financiera contenida en el informe financiero de "Comentarios de la Gerencia y no para expresar una conclusión sobre dicha información propiamente tal.

Conclusión

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

DocuSigned by:
985BA75CD7BB4FA...
Michell Reyes C.
RUT: 25.508.389-9

PricewaterhouseCoopers

BANCO BICE

CONTENIDOS

1 BANCO BICE
Página 3

2 ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE
Página 4

3 RESUMEN DEL PERIODO
Página 12
- Entorno local
- Entorno global
- Hitos del periodo
- Principales indicadores

4 RESULTADOS FINANCIEROS
Página 20
- Ingresos operacionales
- Gastos operacionales
- Pérdidas crediticias
- Impuesto a la renta
- Utilidad Neta por segmento

5 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Página 25
- Cartera de colocaciones
- Fuentes de financiamiento

6 GESTIÓN DE RIESGOS Y CAPITAL
Página 27

7 MARCO REGULATORIO
Página 34

8 ANEXOS
Página 36

10 DISCLAIMER
Página 42

Contacto Relación con Inversionistas:
- Joaquín Bórquez V.
jose.borquez@bice.cl
- Josefina Fuentes C.
josefina.fuentes@bice.cl
- Amelia Silva R.
amelia.silva@bice.cl

Earnings Release Call:

Fecha: 28 de febrero, 2025
Hora: 09:00 am
(Santiago, Chile)

1 BANCO BICE

Banco BICE es un banco chileno de tamaño mediano, fundado en 1979 por el Grupo Matte, uno de los principales conglomerados económicos de Chile, con participación en sectores de generación de energía (Colbún S.A.), celulosa y papel (Empresas CMPC S.A,), telecomunicaciones (ENTEL S.A,) y productos para la construcción (Volcán S.A.), entre otros. El Banco opera desde hace 45 años brindando una amplia gama de servicios financieros, que comprenden segmentos minoristas y grandes empresas, que incluyen captación de depósitos, préstamos, pagos y otros servicios bancarios, administración de activos, corretaje de acciones, servicios de banca de inversión, servicios de asesoría especializada, operaciones de leasing y corretaje de seguros.

Desde nuestra formación nos hemos esforzado en ofrecer servicios bancarios de excelencia, con el objetivo de atender todas las necesidades de nuestros clientes. Banco BICE destaca en sus indicadores de calidad, estando en el top 5 de la banca chilena en los últimos cinco años.

Nuestro propósito corporativo en Banco BICE es: **"Impulsamos tu bienestar creando una experiencia financiera única con sello humano".** Tenemos un fuerte reconocimiento de marca en los segmentos de personas de altos ingresos y patrimonio, ofreciendo a nuestros clientes una experiencia que inspira seguridad, confianza y lealtad. También estamos enfocados en lograr nuestros objetivos en materia de transformación digital para nuestros clientes, proporcionando plataformas digitales de altos estándares, flexibles y seguras. Nos esforzamos por posicionarnos como líder en términos de crecimiento digital y experiencia del cliente entre nuestros pares en la industria bancaria chilena mediante la adopción de un modelo operativo ágil y una actitud innovadora y desafiante del estatus quo.

Somos el séptimo banco comercial más grande de Chile en términos de colocaciones totales a noviembre de 2024 con un 3,30% sobre el total de la industria. Además, contamos con una sólida calidad de activos, con un índice de morosidad del 0,96% a diciembre de 2024 ("Dic24"). Asimismo, el índice de riesgo, calculado como provisiones sobre el total de colocaciones, es de 1,24%, mientras que el índice de cobertura, calculado como el total de provisiones sobre el total de cartera morosa es de 2,23x, ambos al cierre de Dic24, índices sustancialmente mejores que el promedio de la industria.

Dentro de las ventajas competitivas que nos caracterizan, destacan una administración del riesgo prudencial; un reconocimiento de marca único en el segmento que atendemos; una diversificada base de financiamiento con un costo de fondeo altamente competitivo, producto de una relevante proporción de saldos vista; sólida base patrimonial, superando los estándares de índices de capital, con un ratio de CET1 ("common equity Tier I") de 10,85% y un índice de adecuación de capital Basilea III de 15,15% a Dic24.

Clasificación de Riesgo (Internacional / Local)

S&P Global	FitchRatings	Feller.Rate
BBB+ / -	BBB+ / AA+	- / AA+

2 ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE

Directrices Estratégicas

El fundamento de la estrategia de Banco BICE se basa en nuestro propósito **"Impulsamos tu bienestar creando una experiencia financiera única con sello humano"**, el cual, a su vez, se sostiene en cuatro pilares:

1. Clientes: obsesionados con el bienestar de nuestros clientes; creamos soluciones simples y personalizadas, jugando limpio y sin tomar atajos.
2. Sociedad y Entorno: comprometidos con un mundo más humano y sustentable; creemos en el poder de la educación, la vida sana y el deporte, procurando que nuestros negocios generen un mundo más sustentable.
3. Innovación: desafiamos el límite de lo posible para crear y soñar en grande; teniendo mentalidad emprendedora, tomando riesgos medidos, experimentando y aprendiendo, basándonos en data para toma de decisiones.
4. Cultura y Equipo: impulsamos equipos diversos y empoderados con foco en buscar mejores resultados, construyendo diversidad, buscando atraer y desarrollar el talento para superarnos constantemente.

Oferta de Valor

Productos de Crédito

i. Consumo:
   - Cuotas
   - Líneas de sobregiro
   - Tarjetas de crédito

ii. Hipotecario / Vivienda
iii. Comerciales
iv. Leasing
v. Factoring
vi. Proyectos

Productos Transaccionales

i. Cuentas corrientes / vista
ii. *Cash management*:
   - Pago de nóminas
   - Pago de impuestos
   - Proveedores

iii. *Banking as a Service (BaaS)*

Banca de Inversión

i. Productos de intermediación:
   - Monedas (spot y forward)
   - Corretaje de valores (bonos y acciones)

ii. Productos de fondos:
   - Fondos mutuos y de inversión (propios y de distribución)
   - Distribución de terceros

iii. Asesorías financieras (DCM / ECM, M&A, *Project Finance y Estructuración*)
iv. Gestión patrimonial discrecional o no discrecional

Gestión de Riesgos

i. Distribución de seguros
ii. Instrumentos financieros de cobertura
   - Derivados de tasas y de monedas

ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE

BANCO BICE

¿Qué nos distingue?

- Hemos logrado un fuerte reconocimiento de marca en el mercado, destacando nuestra reputación como un banco de tradición con 45 años en el sistema y con una marcada orientación al cliente, particularmente en los segmentos de personas de altos ingresos y patrimonio, y con presencia en financiamientos de diversas escalas.
- Ofrecemos a nuestros clientes una experiencia que inspira seguridad y confianza con foco en la construcción de relaciones de largo plazo que a su vez generen lealtad y reciprocidad.
- Nuestra agenda de transformación digital, a través de la cual esperamos generar experiencias digitales que sorprendan a nuestros clientes, proporcionando plataformas de altos estándares, flexibles y seguras.
- Nos esforzamos por posicionarnos como líder en términos de crecimiento digital y experiencia del cliente entre nuestros pares, para lo cual nos encontramos desarrollando y adoptando un modelo operativo que nos permita acelerar la velocidad de entrega de mejoras para nuestros clientes.

Plan 2025

La ambición para 2025, continuará alineada con la estrategia establecida en el plan trienal 2022 -24, con foco en transitar hacia un impecable proceso de integración :

- Crecer en la última línea del Banco, abordando negocios core, oportunidades adyacentes y negocios disruptivos.
- Alto crecimiento del negocio, resguardando la rentabilidad durante el proceso.
- Mantener al cliente en el centro con ofertas de valor que aseguren el cruce y mejorando la experiencia para mantener top 3 en NPS.
- Lograr alta transaccionalidad en todos los segmentos de clientes potenciando reciprocidad en saldos vistas.
- Fomentar una cultura ágil y flexibilidad organizacional para hacer frente al entorno complejo y cambiante.
- Mantener la excelencia en clima laboral.

A este marco se suman como objetivos estratégicos propios del Plan 2025:

- Aumentar la base de fondeo minorista.
- Mantener la eficiencia operacional en línea con lo mostrado los últimos años.
- Mantener la satisfacción y compromiso de los colaboradores cuidando el clima de los equipos en un contexto de fusión.
- Continuar mejorando la calidad de servicio con foco en canales digitales.
- Mantener spreads y volúmenes de negocio en un contexto de alta competencia y bajo dinamismo.

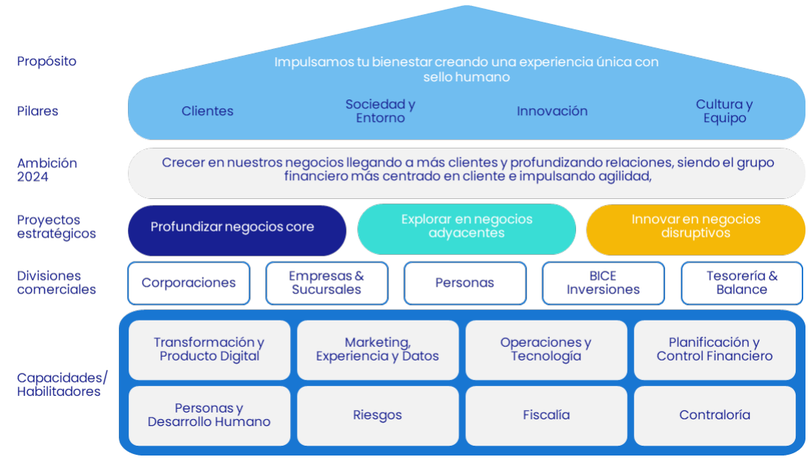
Para 2025, se ha planificado la implementación de un plan robusto que garantice una integración y fusión exitosas. Este plan se fundamentará en dos principios clave: asegurar la continuidad operativa y evitar cualquier impacto en los clientes. De esta manera, se establecerán las condiciones necesarias para alcanzar los objetivos previstos en este proceso.

ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE

BANCO BICE

Nuestro Plan Estratégico en una Mirada

En línea con todo lo anterior, hemos definido una estrategia que se consolida en una “Gran Casa”, la que refleja el contexto en el que nos encontramos, nuestro propósito, valores y planes estratégicos. Además, permite permear la estrategia hacia toda la organización fomentando la colaboración y alineación.



Como se aprecia, en el centro de nuestra “Gran Casa” se encuentran nuestros planes estratégicos, los cuales se agrupan en tres pilares:

1. Profundizar negocios Core: espacios de negocio en el cual hoy el Banco participa. Por ejemplo, mejorar la segmentación a través de Big Data.

2. Explorar negocios adyacentes: espacios nuevos para el Banco. Por ejemplo, nuevas formas de llegar a nuestros clientes, pero con productos y canales digitales.

3. Innovar en negocios disruptivos: espacios nuevos para el mercado. Por ejemplo, *Banking as a Service* (BaaS).

Estos pilares están orientados a contribuir al crecimiento proyectado, alineándose con el propósito de Banco BICE.

ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE

BANCO BICE

Nuestro Negocio

Clientes

Basado en las necesidades y características de nuestros clientes hemos desarrollado dos modelos de atención, uno mayorista y otro minorista, manteniendo siempre el sello de calidad en el servicio al cliente que nos destaca.

El mayorista es un segmento que comprende empresas locales y extranjeras, corporaciones multinacionales, instituciones financieras, empresas del Estado y empresas afiliadas a grupos económicos en Chile. Para este segmento ofrecemos productos y servicios financieros transaccionales, financiamientos, inversiones y productos de hedging.

Nuestra oferta de valor mayorista se basa en un servicio personalizado de excelencia, entregando soluciones integrales y customizadas de acuerdo con las necesidades de cada cliente, convirtiéndonos en socios estratégicos. Adicional a lo anterior, estamos complementando nuestra oferta a través de la digitalización de viajes de clientes, con énfasis en aquellos denominados “Cash Management” donde más valor creemos que podemos generar a nuestros clientes, dada la automatización y eficiencia que dichos procesos permiten.

En cuanto al minorista, segmento en el cual nos encontramos focalizados y posicionados en altos patrimonios y rentas, entregamos una oferta integral y transversal que permite cubrir todas las necesidades financieras de nuestros clientes.

Nuestra oferta de valor minorista incluye el despliegue de todo tipo de financiamiento, como también una de las mejores franquicias locales de productos de inversión. Nuestros productos y servicios se entregan en formato digital en lo que refiera al día a día de las personas, mientras que aquellas interacciones más complejas y que requieran asesoramiento, el requerimiento pasa al ejecutivo, quien se encuentra preparado para brindar la mejor atención con altísimos estándares de servicio y calidad.

Adicional a lo anterior, dentro de los minoristas, se encuentran incluidas las PYMEs en donde buscamos ampliar nuestra participación.

BICE Inversiones, por su parte, es responsable de proveer nuestros servicios especializados de administración de fondos mutuos y de inversión, intermediación y corretaje de bolsa y administración de portafolios bajo modalidad discrecional o no discrecional a clientes de ambos segmentos. Así como también, la distribución de fondos de administradoras internacionales, donde destacan nuestras alianzas con Goldman Sachs, Nordea, Nuveen, VanEck, Global X, entre otras, y la estructuración de productos de inversión en activos alternativos.

ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE

BANCO BICE

Segmentos Comerciales

Para atender estos segmentos, mayorista y minorista, tenemos las siguientes unidades comerciales:

1. Banca Corporativa

La División Corporativa se orienta a consolidar su posición como referente en la banca mayorista nacional, enfocándose en un crecimiento rentable, la innovación en servicios transaccionales y Banking as a Service, y la entrega de una experiencia superior a sus clientes. Estos objetivos se logran a través de la mejora continua en canales digitales y atención personalizada, asegurando soluciones adaptadas a las necesidades específicas de cada cliente.

Para alcanzar estas metas, la división prioriza:

- Principalidad y vinculación: Fortaleciendo relaciones con clientes mediante soluciones integrales y personalizadas.
- Ampliación de productos de crédito: Incrementando tanto el número como el monto de las ofertas, ajustadas a las demandas reales del cliente.
- Expansión de servicios transaccionales: A través de canales tradicionales y una amplia gama de productos Banking as a Service.
- Optimización de la experiencia digital: Mejorando soluciones de pagos, recaudación y autogestión, con un enfoque en simplicidad y confiabilidad.
- Servicio personalizado de excelencia: Garantizando una operación diaria eficaz y asesoramiento oportuno por parte de ejecutivos expertos.

Con este enfoque, la División Corporativa busca liderar en volumen de colocaciones, ingresos y reconocimiento, impulsando una oferta innovadora y eficiente para sus clientes.

2. Banca Mayorista y PYME

Contamos con una especialización que permite satisfacer ampliamente las necesidades de los sectores de grandes, medianas y pequeñas empresas, con respuestas rápidas, personalizadas y de simple ejecución en todos los productos y servicios que aporten valor a nuestra amplia gama de clientes.

Un objetivo central es lograr una mayor vinculación de la cartera, de modo de fidelizar, rentabilizar y establecer relaciones de largo plazo con nuestros clientes, buscando proveer una amplia oferta de productos y servicios que resuelvan así, las necesidades particulares de cada uno de ellos.

Adicionalmente a lo anterior, la División se encuentra con un foco estratégico de crecimiento continuo del segmento PYME, a través de una oferta ajustada de productos, ejecutivos especializados, y una mejor estructura de atención con un renovado canal digital.

BICE Factoring S.A. continúa con su plan de transformación digital iniciado en el año 2021, que ha tenido como foco principal entregar una buena experiencia y servicio al cliente. Lo anterior, ha sido posible gracias a la construcción de plataformas digitales que permiten simplificar los procesos y tiempo de respuesta en los cierres de negocios.

ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE

BANCO BICE

3. Banca Personas

Proporciona productos y servicios a personas naturales y empresas de inversión, ahorros, depósitos, custodia, tarjetas de crédito y débito, créditos de consumo, hipotecas para vivienda y corretaje de seguros. Tiene una oferta proactiva y de disponibilidad inmediata en todos los canales, y ofrece una de las mejores ofertas de gestión de patrimonio en la industria. El foco de este segmento está en reforzar la atención personalizada al igual que en los segmentos Banca Mayorista y PYME.

Adicionalmente, BICE Corredores de Seguros, tiene como objetivo consolidar la Banca Seguros para clientes a través de una oferta digital, analítica y un plan de marketing sostenido.

4. Gestión y Asesoría de Inversiones: Wealth Management, Asset Management e Intermediación

Busca ofrecer productos y servicios de excelencia para que sus clientes logren planificar y alcanzar sus objetivos de inversión. De esta forma, impulsamos nuestra diferenciación en productos y servicios en los segmentos de mayor patrimonio, mientras que, en aquellos de menores patrimonios, buscamos simplificar e impulsar la autogestión como la estrategia de desarrollo para poder escalar de manera eficiente. Todo esto, acompañado en una estrategia de desarrollo de productos que prioriza no sólo la búsqueda de retornos para clientes y accionistas, sino que también a través de claros procesos de control y monitoreo de riesgos.

5. Tesorería y Gestión de Balance

La división de Tesorería y Balance se centra en crear valor mediante la gestión estratégica del balance, administrando descalces entre activos y pasivos y aprovechando oportunidades de mercado para generar resultados positivos. Sus actividades incluyen la compraventa de instrumentos de deuda, derivados de tasas de interés y monedas, además de gestionar una cartera de inversiones a largo plazo en bonos corporativos tanto nacionales como internacionales.

A través de la Mesa de Distribución, la división ofrece productos financieros como compraventa de divisas y contratos forward en diversas monedas, adaptados a las necesidades de su base de clientes. Complementariamente, BICE Agente de Valores, filial del Banco, proporciona alternativas de inversión a corto y mediano plazo, además de oportunidades de financiamiento en el mercado de intermediación financiera.

Otra responsabilidad clave es la gestión de relaciones internacionales con más de 500 bancos corresponsales en Estados Unidos, Europa, Asia y Latinoamérica. Estas alianzas no solo ofrecen financiamiento interbancario, sino que también facilitan productos para clientes con operaciones comerciales internacionales, como financiamiento de comercio exterior, cartas de crédito y confirmaciones de pagos.

Con estas iniciativas, la división refuerza su compromiso de proporcionar soluciones financieras estratégicas y diversificadas a sus clientes.

Obsesión por el Cliente

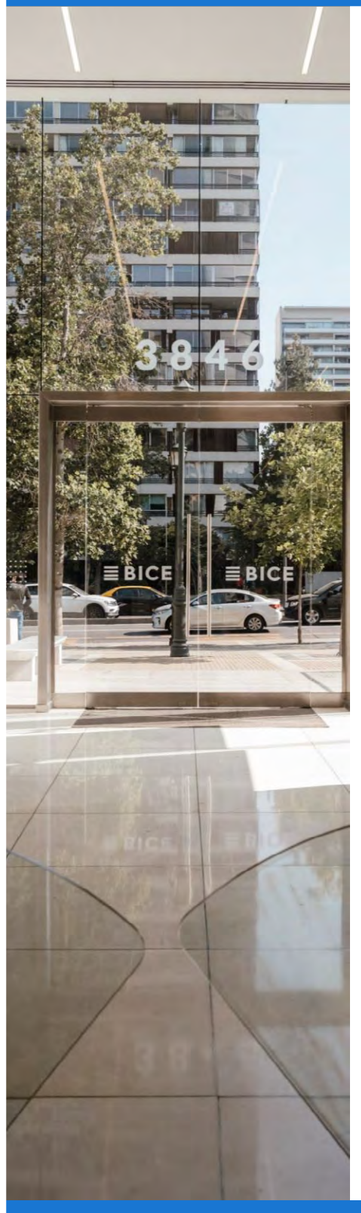
1. Innovación y Transformación Digital

Como Banco BICE seguimos avanzando en el proceso de transformación digital. Para lograrlo buscamos generar nuevas dinámicas de trabajo y nuevas capacidades para competir de forma exitosa y seguir superando las expectativas de nuestros clientes, entendiendo que nos enfrentamos a un contexto de nuevos competidores, clientes cada vez más exigentes y una regulación demandante.

Buscamos generar una consciente digitalización de procesos y productos, para que nuestros clientes se sientan acompañados en sus decisiones de financiamiento e inversión. Para lograrlo, en apoyo a nuestras divisiones comerciales, estamos trabajando en entregar herramientas digitales a los ejecutivos que faciliten procesos administrativos, de manera que puedan destinar más de su tiempo a la atención y asesoramiento personal de clientes, y facilitar la detección de oportunidades para mejorar la experiencia.

ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE

BANCO BICE



2. Conocimiento de nuestros clientes

Buscamos tener presente la voz del cliente en todas nuestras decisiones. Para lograrlo, es fundamental profundizar en el comportamiento, las necesidades y las expectativas de los clientes, con el fin de comunicar e informar experiencias y beneficios oportunos. Razón por la cual estamos impulsando los siguientes focos:

1. Trabajar en el reconocimiento de marca, lealtad, rentabilidad y adquisición de clientes. Buscamos seguir posicionando al BICE en su segmento objetivo de altas rentas y patrimonios y, además, estamos avanzando para ampliar la propuesta de valor hacia nuevos segmentos adyacentes (C2).
2. Transformar el Contact Center a un modelo de servicio más resolutor y 24/7 para ser un apoyo a nuestros clientes en la autoatención.
3. Mantener la vinculación con los clientes mediante la entrega de herramientas a las áreas comerciales.
4. Seguir trabajando para ser una organización *Data Driven*, por medio del trabajo colaborativo entre distintas áreas y priorizando el avance de esta estrategia donde genere mayor valor.

En relación con este último punto, desde el cierre del 2022 contamos con una nueva estrategia de gobierno de datos para contar con información organizada y disponible para la toma de decisiones. Hemos implementado una metodología de priorización basada en casos de uso que permita seguir avanzando a la organización hacia el uso y consumo de datos. Las primeras priorizaciones han estado enfocadas en los equipos comerciales, entregando información que permita mejorar la gestión comercial del banco y migrar la información de los clientes hacia nuevas plataformas con mayores estándares de seguridad. Este proceso ha ido acompañado de capacitaciones para asegurar una mejora en la eficiencia de los procesos y aumentar la adopción y frecuencia de uso.

Actualmente, Banco BICE está dentro de los Top 5 bancos a nivel NPS e ISN global.[1]

[1]Fuente: Estudio IPSOS ServiTest Banca Personas 2024

ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE

BANCO BICE

Comprometidos con nuestros colaboradores y entorno

1. Entorno

Como Banco estamos comprometidos en avanzar y perfeccionar nuestra estrategia ESG, abarcando desde las diferentes áreas, formas innovadoras de incorporar criterios ambientales, sociales y de gobernanza.

En línea con este compromiso, hemos implementado puntos de reciclaje en todas nuestras sucursales, además de las oficinas corporativas (Casa Matriz y Torre Las Condes), para promover la correcta disposición de residuos. Para asegurar su adecuado uso, hemos capacitado a nuestros colaboradores, fomentando una cultura de sostenibilidad dentro de la organización. Además, como parte de nuestra apuesta por la ecoeficiencia y la reducción de la huella de CO2, hemos habilitado puntos de carga para vehículos eléctricos, bicicletas y scooters, promoviendo así la electromovilidad entre nuestros equipos.

En el ámbito social, nuestro compromiso con el desarrollo y bienestar de las mujeres ha sido una prioridad clave. Durante 2024, lanzamos el programa "Mujeres con Talento", diseñado para fortalecer el liderazgo de nuestras subgerentas y potenciar su crecimiento en roles estratégicos. Este programa incluyó actividades innovadoras, como talleres de marca personal, sesiones de presentaciones efectivas, sesiones fotográficas profesionales y asesorías personalizadas. Adicionalmente, evaluamos el impacto de estas iniciativas midiendo competencias desarrolladas, niveles de satisfacción, tasas de asistencia y oportunidades de movilidad interna. Paralelamente, reafirmamos nuestro compromiso a través de una colaboración con la Corporación Financiera Internacional (IFC), que otorgó un financiamiento de USD 200 millones destinado a créditos hipotecarios para mujeres en Chile. Este crédito, con un plazo de cinco años y un período de gracia de tres años, busca diversificar el financiamiento de largo plazo y reducir las brechas de género en el acceso a préstamos de vivienda, donde actualmente solo el 41% de estos créditos son otorgados a mujeres.

Asimismo, Banco BICE mantiene un sólido compromiso con la gestión tributaria responsable. Hemos adoptado una Estrategia Tributaria, aprobada por nuestro Directorio, que establece directrices claras para garantizar el cumplimiento ético y transparente de nuestras obligaciones tributarias, en estricto apego a la Ley y a los hechos económicos. Nuestros principios están fundamentados en la ética, la transparencia y la sustentabilidad, alineados con las mejores prácticas de la industria bancaria tanto local como internacional. En un esfuerzo por mantener altos estándares de transparencia, revelamos de manera voluntaria nuestra contribución fiscal según el estándar GRI 207, clasificando los impuestos pagados en “impuestos propios” e “impuestos de terceros”.

Este conjunto de iniciativas refuerza nuestra convicción de que la sostenibilidad, el bienestar social y la gestión responsable son pilares esenciales para cumplir nuestra misión de impulsar el desarrollo económico y social del país.

Colaboradores

Uno de los pilares de nuestro propósito BICE es el de Cultura y Equipo, donde nos comprometemos a impulsar equipos diversos y empoderados, con foco en lograr un desempeño de excelencia para resultados superiores. Las conductas que considera este pilar son (1) empoderamos a los equipos y construimos diversidad y (2) buscamos atraer y desarrollar talento que sea aún mejor que nosotros mismos.

Como parte de BICE, contamos con una Política de Diversidad, Equidad e Inclusión, que vela por el desarrollo y reconocimiento de las personas basadas en sus méritos, capacidades y desempeño, respetando la diversidad, igualdad e inclusión. De esta manera, tanto la política como el propósito sustentan las bases de nuestra Estrategia de Diversidad e Inclusión que considera cuatro pilares (1) equidad de género, (2) conciliación de vida y trabajo, con un programa de beneficios asociados al trabajo flexible, (3) trato respetuoso y no discriminatorio y (4) personas en situación de discapacidad. Entendemos y valoramos la diversidad que aportan equipos multiculturales y multigeneracionales, los cuales enriquecen nuestra cultura aportando con diferentes experiencias y visiones que nos permitan diferenciarnos. Fomentamos el respeto a la individualidad de cada persona, potenciando la incorporación y sentido de pertenencia al interior del banco.

BANCO BICE

3 RESUMEN DEL PERIODO

Entorno Local[2]

El panorama macroeconómico de Chile al cierre de 2024 está influido por una inflación que supera la meta del Banco Central, un crecimiento moderado de la economía y un entorno global de alta incertidumbre. En este contexto, las decisiones de política monetaria, especialmente los recortes en la Tasa de Política Monetaria, desempeñan un papel clave en la reactivación económica y la convergencia de la inflación hacia el objetivo del 3%.

A diciembre de 2024, la inflación se ubicó en 4,5%. Este aumento está relacionado con factores como la depreciación del peso chileno, la actualización de las tarifas eléctricas y los mayores costos laborales. Aunque las expectativas de inflación a corto plazo han aumentado, las proyecciones a dos años sugieren que convergerá a la meta. Este comportamiento inflacionario ocurre en un entorno de demanda interna más débil de lo previsto, con un crecimiento estimado del PIB de 2,3% en 2024.

En cuanto a la actividad, durante 2024 fue retomando niveles de crecimiento. Tras un dinámico primer trimestre la actividad ha estado evolucionando más estable, estimándose que en el año el crecimiento será 2,3%, lo que está en torno a la capacidad de la economía. En el caso del consumo privado, luego de un repunte importante en el primer trimestre del año, se debilitó en el segundo y tercer trimestres.

Un factor clave en este escenario ha sido la política monetaria expansiva del Banco Central. Desde julio de 2023, cuando comenzaron los recortes, la TPM ha acumulado una baja de 625 puntos base, ubicándose actualmente en el 5%. Estos recortes han comenzado a trasladarse gradualmente a los costos de financiamiento, impulsando la actividad económica a través de mejores condiciones crediticias para empresas y hogares. Sin embargo, el crédito se mantiene débil, reflejando una demanda por financiamiento aún acotada.

De cara al futuro, se proyecta que la inflación comience a moderarse a partir del segundo semestre de 2025, cerrando en 3,6% y alcanzando el 3% a inicios de 2026, gracias a una demanda interna más moderada y menores presiones de costos. En cuanto al crecimiento económico, se espera que el PIB mantenga un ritmo de expansión moderado, con proyecciones de entre 1,5% y 2,5% para 2025 y 2026. Este rango considera un gasto público más elevado y un mayor empuje del sector externo, compensados por un menor dinamismo en el gasto de hogares y empresas, lo que también explica el crecimiento proyectado del 2,3% en 2024.

En el ámbito global, los riesgos para la economía chilena están asociados a un panorama internacional incierto, influido por factores como las tensiones geopolíticas, los temores sobre la sostenibilidad fiscal y los posibles efectos de una reconfiguración del comercio internacional.

La depreciación del peso refleja un fortalecimiento global del dólar, impulsado por la incertidumbre mundial. Los focos incluyen tensiones bélicas, como la guerra entre Rusia y Ucrania y el conflicto entre Israel y Hamás en Medio Oriente, además de riesgos fiscales y cambios en el comercio global, junto con dudas sobre las políticas del nuevo gobierno de Estados Unidos. Aunque la Reserva Federal comenzó a reducir su tasa de interés en septiembre, las tasas de largo plazo se mantienen elevadas, lo que continúa ejerciendo presión sobre las condiciones de financiamiento internacionales.

[2]Fuente: Banco Central

RESUMEN DEL PERIODO

BANCO BICE

	2019	2020	2021	2022	2023	2024 (f)	2025 (f)
PIB	0,6%	-6,1%	11,3%	2,1%	0,2%	2,2%	2,0%
Demanda Interna	0,8%	-9,4%	21,6%	2,3%	-4,2%	1,3%	1,5%
Consumo	0,7%	-6,6%	19,5%	2,6%	-3,9%	1,5%	2,0%
Exportaciones	-2,5%	-0,9%	-1,5%	0,8%	-0,3%	6,0%	3,0%
Importaciones	-1,7%	-12,3%	31,9%	1,5%	-12,0%	3,0%	4,5%
Inflación IPC (a/a)	3,0%	3,0%	7,2%	12,8%	3,9%	4,5%	4,0%
Tasa Política Monetaria	1,75%	0,50%	3,46%	11,25%	8,25%	5,00%	4,50%
BCU-10 (fdp)	0,32%	-0,20%	2,25%	1,7%	2,45%	2,36%	2,30%
BCP-10 (fdp)	3,14%	2,65%	5,48%	5,30%	5,47%	5,70%	5,80%

Entorno Global

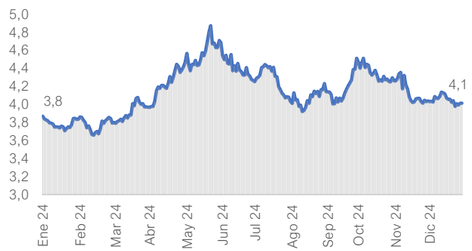
Según el último Informe de Política Monetaria, se proyecta un crecimiento global y de las economías con las que Chile mantiene relaciones comerciales (Estados Unidos, Eurozona, China y América Latina) cercano al 3% durante los próximos dos años. Este escenario contempla un desempeño más favorable en Estados Unidos, impulsado principalmente por el dinamismo del consumo privado. En contraste, se anticipa una desaceleración del crecimiento en China, reflejo de los desafíos económicos que enfrenta ese país.

En términos de inflación, la tendencia global sigue siendo a la baja, gracias a la moderación en los precios de bienes y componentes volátiles. Sin embargo, la inflación en los servicios permanece elevada, lo que destaca como un punto de atención. Para 2025, se espera que la inflación mundial anual se ubique en torno al 3,5%.

En este contexto, la Reserva Federal de Estados Unidos adoptó medidas de flexibilización de la política monetaria, realizando un tercer recorte de tasas en diciembre de 2024, situándola en 4,50%. Con esta acción, la reducción acumulada durante el año alcanza los 100 puntos base, buscando reforzar el dinamismo económico en un entorno global con focos de incertidumbre.

Por otro lado, los precios de las materias primas han mostrado comportamientos dispares debido a factores de oferta y demanda. El petróleo ha experimentado volatilidad, influido por tensiones geopolíticas, noticias positivas sobre el suministro y expectativas de menor demanda global, con un precio proyectado cercano a US$70 por barril para 2025 y 2026. En cuanto al cobre, su precio cerró diciembre en US$4,1 por libra, afectado por la desaceleración económica en China, la menor demanda asociada a la transición energética y el fortalecimiento del dólar. A pesar de estas fluctuaciones, se espera que el precio promedio del cobre alcance US$4,3 por libra en los próximos dos años.

Precio del Cobre YTD (US$/lb)



Fuente: Banco Central de Chile

RESUMEN DEL PERIODO

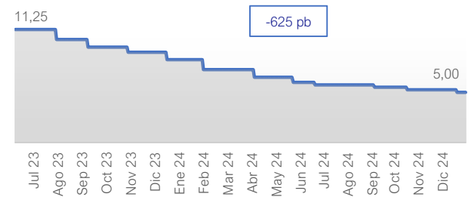
BANCO BICE

- Política Monetaria y Tasas de Interés

Desde el inicio del ciclo de recortes en la Tasa de Política Monetaria (TPM), en julio de 2023, se ha acumulado una disminución de 625pb a diciembre de 2024, quedando en 5%. Durante diciembre se tomó la decisión de disminuir en 25pb la TPM, lo cual responde a la necesidad de reactivar la economía, ante la estabilización que se ha observado de la trayectoria de la inflación.

IPC mensual (%)

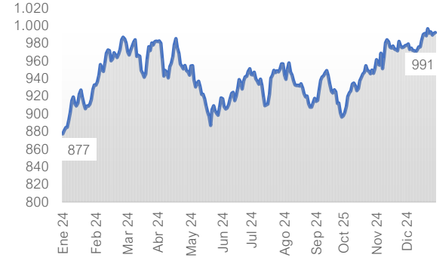
TPM (%)



- Tipo de Cambio

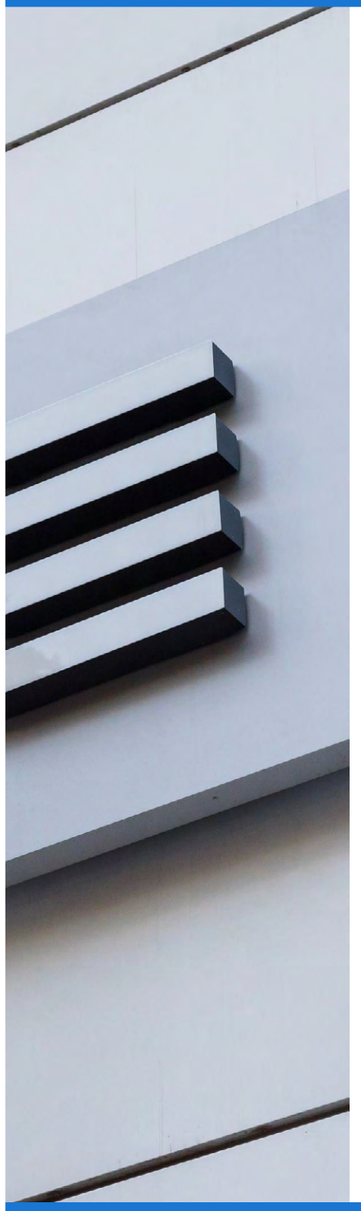
El peso chileno sufrió una fuerte depreciación en los primeros meses del 2024, impulsada por condiciones externas, principalmente el diferencial de tasas de interés con Estados Unidos, alcanzando niveles sobre los $980 durante abril. En el tercer trimestre el tipo de cambio se ha fortalecido, siendo impulsado por el alza en el precio del cobre, sin embargo, durante el cuatro trimestre, el peso ha mostrado una fuerte depreciación debido a un fortalecimiento global del dólar, en medio de un escenario mundial más incierto y a las fluctuaciones del precio del cobre.

Tipo de Cambio YTD ($)



Fuente: Banco Central de Chile

RESUMEN DEL PERIODO



Hitos del Periodo

Los resultados de la industria bancaria en Chile a Nov24 muestran un aumento en la utilidad del ejercicio de 12,76% respecto al mismo periodo del año anterior, explicado por un aumento en los ingresos netos por intereses de un 11,15% respecto de Nov23. Se observa una disminución generalizada en el costo por riesgo con una caída en el gasto por provisiones a nivel industria de 10,96% respecto a noviembre de 2023.

Por su parte, Banco BICE cerró Dic24 con una utilidad neta de MM$143.178, un 9,64% por debajo del resultado obtenido a Dic23, lo que se traduce en un ROE de 15,29%. El volumen de colocaciones fue de MM$8.926.876 (Dic24), experimentando un crecimiento de 7,06% en comparación con Dic23. Así mismo, el total de activos administrados por BICE Inversiones alcanzó un total de MM$16.426.716 al cierre del Dic24, lo que representa un crecimiento de 35,83% respecto al Dic23.

Respecto a sus niveles de solvencia, Banco BICE terminó el Dic24 con un CET1 de 10,85% y un índice de Patrimonio Efectivo (IAC) de 15,15%.

Cabe destacar algunos de los principales hechos del periodo:

1. Anuncio del Equipo Gerencial de la Entidad Fusionada

BICECORP y Grupo Security han dado a conocer la composición del equipo directivo que liderará la entidad resultante de su fusión.

2. Reconocimiento en el Ranking de Administradoras de Fondos

En la sexta edición del Ranking de las Mejores Administradoras de Fondos de El Mercurio Inversiones, BICE Inversiones alcanzó el tercer lugar como una de las mejores gestoras de fondos mutuos para pequeños inversionistas, reafirmando el compromiso y la dedicación de nuestro equipo para ofrecer soluciones que generan valor para nuestros clientes.

3. Participación en la VI Cumbre de Mujeres Líderes 2024

Reafirmando nuestro apoyo al liderazgo femenino, Banco BICE participó en la VI edición de la Cumbre de Mujeres Líderes, un evento que reunió a destacadas profesionales y empresarias de Chile. Este importante espacio fue organizado en colaboración con la Cámara Chileno Británica de Comercio, BELGOLUX, la Cámara Chileno Belgo Luxemburguesa de Comercio A.G., y la Cámara Chileno Suiza de Comercio A.G.

4. Registro de Línea de Bonos Subordinados

Se inscribió en el Registro de Valores una línea de bonos subordinados por un monto de 5.000.000 de UF, con una vigencia máxima de 30 años, marcando un importante avance en nuestras estrategias de financiamiento.

5. Premio DEC Chile 2024: Mejor Estrategia en Employee Experience

En la IV edición anual del Premio DEC, Banco BICE obtuvo el primer lugar en la categoría “Mejor Estrategia en Employee Experience”. Este prestigioso evento, organizado por la Asociación DEC Chile, destaca los mejores proyectos en Customer Experience y Employee Experience, consolidando nuestro liderazgo en iniciativas que mejoran la experiencia de nuestros colaboradores y clientes.

RESUMEN DEL PERIODO

Proceso de integración entre BICECORP y Grupo Security

- El 24 de enero de 2024, BICECORP S.A., y su sociedad controladora Forestal O’Higgins S.A., por una parte, y, por la otra, un grupo de accionistas que representan un 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security S.A., celebraron un acuerdo de cierre de negocios para concretar la integración de las operaciones de BICECORP, Grupo Security y sus respectivas filiales, sujeto a la aprobación de la CMF y la FNE.
- Posteriormente, el 10 de abril de 2024, las partes celebraron la firma del contrato de Promesa de Compraventa y Permuta de Acciones.
- El 3 de julio, la Fiscalía Nacional Económica (FNE) emitió la resolución que declara completa la entrega de antecedentes referidos al proceso de integración entre BICECORP y Grupo Security, iniciando una etapa de investigación, parte del proceso habitual.
- La Fiscalía Nacional Económica (FNE) aprobó en Fase 1 la operación de concentración consistente en la fusión por incorporación de Grupo Security y sus filiales en BICECORP, tras constatar que no resulta apta para reducir sustancialmente la competencia.
- La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) aprobó el cambio de propiedad accionaria indirecta de Seguros Vida Security S.A. y Banco Security por BICECORP S.A. y Forestal O’Higgins S.A., controladores de Banco BICE y de BICE Vida Compañía de Seguros S.A.
- BICECORP y Grupo Security anuncian el equipo que liderará la entidad fusionada. El holding será liderado por el actual CEO de BICECORP, Juan Eduardo Correa y la Banca quedará en manos del actual gerente general de Banco BICE, Alberto Schilling.

Principales términos y condiciones del contrato:

1. Relación patrimonial 60,721% BICECORP y 39,279% Grupo Security. Se hará un 20% pagadero en efectivo por Forestal O'Higgins y 80% en acciones mediante permuta por acciones de una nueva emisión de BICECORP. Estas condiciones podrían cambiar al término del Due Dilligence recíproco.
2. Una vez declarada exitosa la Oferta Pública de Adquisición se realizará una Junta Extraordinaria de Accionistas (JEA) para aprobar la Fusión de los grupos.
3. Se acuerda como política de dividendos distribuir el 50% de las utilidades por 3 años post fusión.
4. Los accionistas que hoy tienen el 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security podrán elegir tres directores durante seis años desde la fusión, siempre y cuando mantengan una participación accionaria igual o superior al 20%.

RESUMEN DEL PERIODO

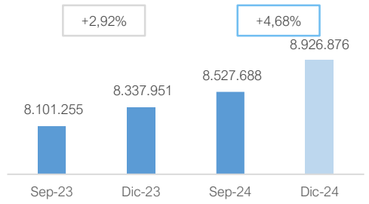
BANCO BICE

Principales indicadores

Acumulado a diciembre 2024 y 2023 (MM$)

Total Colocaciones

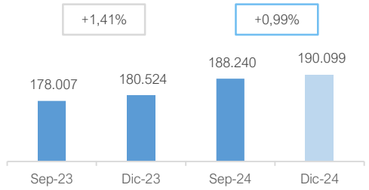
8.926.876



- Las colocaciones aumentaron un 4,68% con respecto a Sep24, mientras que, en el mismo período del año pasado, aumentaron un 2,92%. Esto se debió a un mayor volumen de créditos cursados, asociado a mejores condiciones por el lado de la oferta.

Provisiones Totales

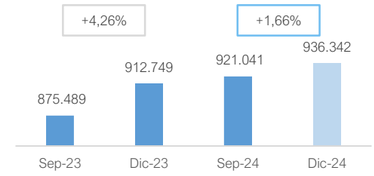
190.099



- Las provisiones totales experimentaron un aumento de 0,99% respecto a Sep24, mientras que el crecimiento entre Sep23 y Dic23 fue de 1,41%. Esto va en línea con el incremento en la cartera de colocaciones.

Patrimonio Total

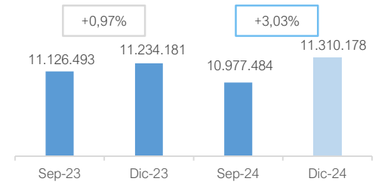
936.342



- El patrimonio total tuvo un incremento de 1,65% con respecto a Sep24 debido al incremento en las utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

Activos Totales

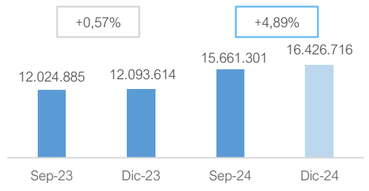
11.310.178



- Los activos totales aumentaron 3,03% con respecto a Sep24, mientras que el año pasado el incremento fue de 0,97%. Este aumento se debió al crecimiento en las colocaciones totales en el período.

AUM

16.426.716



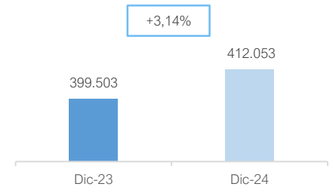
- El incremento en AUMs respecto a Dic23 se debe en gran medida al aumento en distribución de fondos y fondos mutuos, específicamente en fondos de Renta Fija y Money Market.

RESUMEN DEL PERIODO

BANCO BICE

Ingresos Operacionales

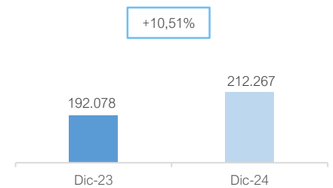
412.053



- Los Ingresos Operacionales aumentan principalmente por mayores ingresos netos por intereses asociados al menor costo de financiamiento producto de la caída de las tasas de corto plazo.

Gastos Operacionales

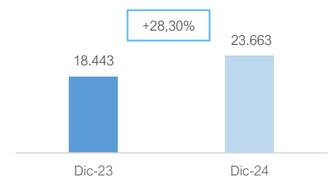
212.267



- Los Gastos Operacionales aumentan principalmente por mayores gastos de administración, y por mayor cargo por depreciación y amortización de activos en el periodo.

Gastos por Pérdidas Crediticias

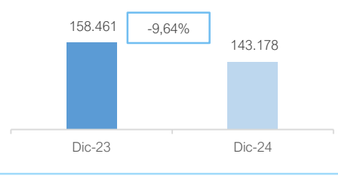
23.663



- El mayor gasto se debe principalmente al aumento en provisiones por riesgo de crédito asociadas al mayor volumen de colocaciones. Esto sumado al incremento de provisiones adicionales.

Utilidad Neta

143.178



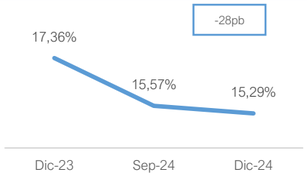
- La menor utilidad neta se explica principalmente por el mayor gasto en pérdidas crediticias, crecimiento de gastos operacionales y al mayor impuesto a la renta.

RESUMEN DEL PERIODO

BANCO BICE

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)

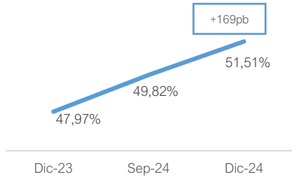
15,29%



- La rentabilidad sobre el patrimonio disminuye en 28pb respecto a Sep24 por la disminución en la utilidad del periodo.

Ratio de Eficiencia[2]

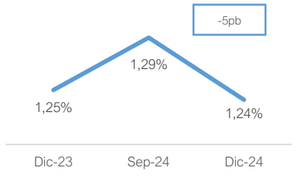
51,51%



- El deterioro en el índice de eficiencia se explica por un crecimiento de gastos operacionales por sobre los ingresos operacionales, registrando un incremento de 169pb con respecto a Sep24.

Índice de Riesgo[3]

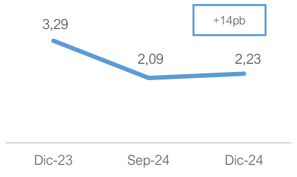
1,24%



- Se produjo una disminución de 5pb con respecto a Sep24. Esto se debe al aumento en colocaciones proporcionalmente superior al incremento en provisiones por riesgo de crédito.

Ratio de Cobertura[4]

2,23x



- El índice de cobertura registró un incremento de 14pb en comparación con Sep24, explicado por una reducción en la cartera morosa, acompañada de un ligero aumento en las provisiones totales.

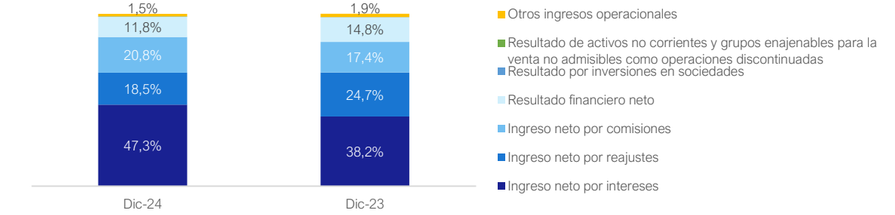
[2] Gastos operacionales sobre ingresos operacionales
[3] Calculado como provisiones de riesgo de crédito sobre el total de colocaciones. El cálculo excluye colocaciones interbancarias.
[4] Provisiones de Riesgo de Crédito sobre cartera vencida.

4

RESULTADOS FINANCIEROS

BANCO BICE

Ingresos Operacionales (MM$)



MM$	Banca Empresas		Banca Personas		Tesorería & Balance		BICE Inversiones		Total		Var %
	Dic24	Dic23	Dic24	Dic23	Dic24	Dic23	Dic24	Dic23	Dic24	Dic23	YoY
Ingreso neto por intereses	171.957	205.557	76.980	83.018	(54.056)	(131.175)	8	(2)	194.889	157.398	23,8%
Ingreso neto por reajustes	13	12	37	17	76.015	101.769	176	64	76.241	101.862	-25,2%
Ingreso neto por comisiones	21.567	20.630	15.436	12.514	(782)	(1.325)	49.301	39.863	85.522	71.682	19,3%
Resultado financiero neto	1.270	5.677	2.599	2.366	36.539	39.432	8.210	13.516	48.618	60.991	-20,3%
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	17	21	2	9	19	30	-36,7%
Resultado de activos no Corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	440	(47)	-	2	-	(101)	-	-	440	(146)	401,4%
Otros ingresos operacionales	3.278	2.761	2.629	3.613	367	1.288	50	24	6.324	7.686	-17,7%
Total ingresos operacionales	198.525	234.590	97.681	101.530	58.100	9.909	57.747	53.474	412.053	399.503	3,1%

Los ingresos operacionales de Banco BICE totalizaron MM$412.053 al cierre de Dic24, un 3,1% por sobre el registro del mismo periodo en 2023. Esta variación se debe principalmente a los mayores ingresos netos por intereses, asociados a un menor gasto por intereses producto de las menores tasas del periodo. Adicionalmente, se debe a mayores ingresos por comisiones asociados a una mayor remuneración por administración de fondos.

Estos efectos fueron compensados parcialmente por: (1) menores ingresos netos por reajustes, vinculado a una menor utilidad por contratos de derivados financieros para coberturas, y (2) un menor resultado financiero neto asociado al efecto no recurrente por la recompra de instrumentos de deuda registrado a Jun23 y menores resultados por compraventa de instrumentos financieros.

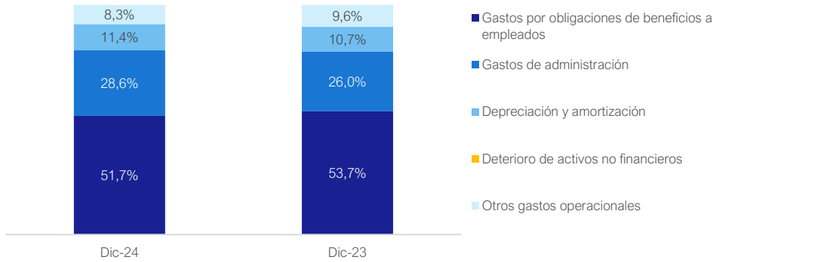
En cuanto a Banca Empresas, este segmento se posiciona como el principal generador de ingresos operacionales, representando aproximadamente el 48% de su total al cierre de diciembre de 2024.

Respecto a la contribución de los segmentos, destaca el resultado positivo a Dic24 por MM$58.100 obtenido en el segmento de Tesorería & Balance, el que se compara con un crecimiento de MM$9.909 a Dic23 por los mejores resultados en los libros de banca. Por su parte, BICE Inversiones también presentó incrementos en sus ingresos respecto a Dic23, con un aumento de un 8,0%, asociado principalmente a mayores comisiones.

RESULTADOS FINANCIEROS

BANCO BICE

Gastos Operacionales (MM$)



MM$	Dic24	Dic23	Var (%) YoY
Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados	(109.697)	(103.153)	6,3%
Gastos de Administración	(60.603)	(49.894)	21,5%
Depreciación y amortización	(24.275)	(20.552)	18,1%
Deterioro de activos no financieros	-	-	-
Otros gastos operacionales	(17.692)	(18.479)	-4,3%
Total gastos operacionales	**(212.267)**	**(192.078)**	**10,5%**

Al cierre de diciembre de 2024, los gastos operacionales crecieron un 10,5% respecto a igual periodo de 2023, totalizando MM$212.267. Esto se debe principalmente a mayores: (1) gastos de administración, (2) gastos por depreciación y amortización tanto de activos intangibles como de activos fijos y (3) gastos por beneficios a empleados. En general, el incremento se debe a gastos asociados con la futura integración.

Ratio de Eficiencia

Debido a un mayor incremento en los gastos operacionales respecto a los ingresos operacionales, el ratio de eficiencia medido como el cociente de gastos operacionales sobre ingresos operacionales empeoró, pasando de un 48,08% a Dic23 a un 51,51% a Dic24.

RESULTADOS FINANCIEROS

BANCO BICE

Pérdidas Crediticias

El gasto en pérdidas crediticias al cierre de Dic24 fue de MM$23.663, aumentando respecto a Dic23. El mayor gasto se debe principalmente a un incremento en las provisiones constituidas por riesgo de crédito, asociado al mayor volumen de colocaciones.

- **Índice de cobertura**

Este indicador, calculado como Provisiones Totales/Mora > 90 días pasó de 3,29 veces a Dic23 a 2,23 veces a Dic24. La menor cobertura se debe al aumento en la mora de más de 90 días de 55,5% con respecto a Dic23, que a su vez está asociado a la mayor mora.

- **Índice de riesgo**

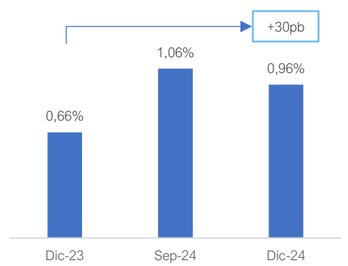
El índice de riesgo, calculado como las Provisiones por Riesgo de Crédito/Colocaciones Totales, fue de 1,24% a Dic24, disminuyendo 1pb respecto a Dic23. Esto se debe al incremento en colocaciones totales proporcionalmente superior al aumento en las provisiones constituidas por riesgo de crédito. En la siguiente tabla se pueden observar las provisiones constituidas por riesgo de crédito por tipo de colocación:

	Dic24	Dic23	Var (%) YoY
Provisiones de Colocaciones Comerciales	101.310	95.236	6,4%
Provisiones de Colocaciones para vivienda	1.966	1.758	11,8%
Provisiones de Colocaciones de consumo	7.194	6.884	4,5%
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	**110.470**	**103.878**	**6,3%**

- **Índice de morosidad (NPLs)**

Este indicador de calidad crediticia calculado como Mora > 90 /Total de Colocaciones, cerró a diciembre de 2024 en un 0,96%, aumentando 30pb respecto al registrado en igual periodo de 2023. La variación de este índice se debe principalmente a la mayor mora anteriormente mencionada, compensado en parte por un mayor crecimiento en el total de colocaciones.

En cuanto a la industria, este índice se situaba en un 2,13% en diciembre de 2023, alcanzó un 2,38% en septiembre de 2024, y según el informe más reciente de la CMF, registró un 2,32% en noviembre. Aunque este indicador muestra una tendencia a la baja en la industria, nuestro índice de morosidad sigue siendo inferior al promedio.



RESULTADOS FINANCIEROS

BANCO BICE

Impuesto a la renta

Al cierre de diciembre de 2024, el gasto por impuesto a la renta del Banco y filiales ascendió a MM$32.945 en comparación con el año 2023 que fue de MM$30.521, el mayor gasto por impuesto de MM$2.424 se explica principalmente por una menor deducción de las diferencias permanentes de MM$3.656 y un incremento del gasto por impuesto corriente del año anterior, cuya variación anual fue de MM$2.268. Lo anterior explica que la tasa efectiva a Dic24 sea de 18,71% versus Dic23 que fue de 16,15%

	Dic-24		Dic-23	
	%	MM$	%	MM$
Impuesto a la renta tasa nominal	27,00	47.553	27,00	51.025
Diferencias permanentes	-9,51	-16.745	-10,80	-20.401
Impuesto corriente año anterior	1,18	2.078	-0,10	-190
Otros	0,04	59	0,05	87
Tasa efectiva y gasto por impuesto	**18,71**	**32.945**	**16,15**	**30.521**

Las diferencias permanentes a Dic24 fueron de -MM$16.745 en tanto en Dic23 fueron de -MM$20.401, la disminución de MM$3.656 soportada durante el año 2024 se explica principalmente por un menor impacto de los instrumentos acogidos al artículo 104 de la Ley de la Renta, cuyo mayor valor obtenido en su enajenación no se encuentra afecto a impuesto a la renta

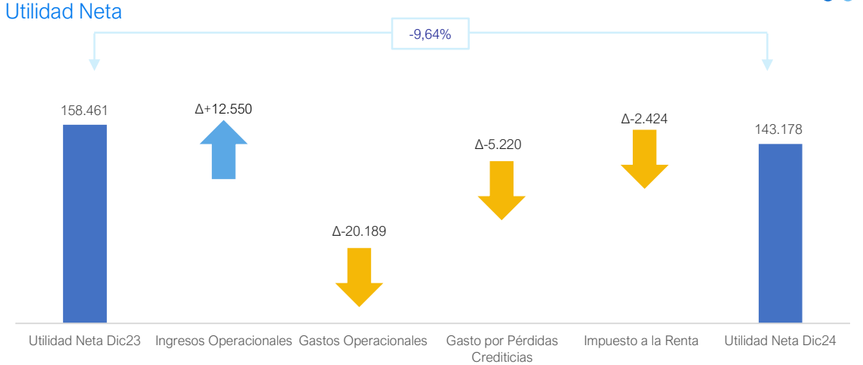
Otro efecto importante que explica aproximadamente un 78% de las diferencias permanentes es la corrección monetaria del capital propio tributario, que disminuyó desde MM$13.908 a Dic23 a MM$13.047 a Dic24, la cual se explica por un menor IPC del 4,2% a Dic24 en comparación con el IPC de Dic23 que fue de 4,8%. En tanto, el capital propio tributario del 2024, que sirve de base para determinar la corrección monetaria, fue de MM$1.016.752, mayor al capital propio tributario del año 2023 que fue de MM$926.898.

	Dic-24		Dic-23	
	Base MM$	Impuesto MM$	Base MM$	Impuesto MM$
Corrección monetaria capital propio	-48.323	13.047	-51.511	13.908
Artículo 104 LIR	-16.560	4.471	-27.557	7.440
Corrección monetaria inversiones	5.660	-1.528	6.178	-1.668
Otros	-2.799	756	-2.669	721
Total diferencias permanentes	**- 62.022**	**16.746**	**-75.559**	**20.401**

RESULTADOS FINANCIEROS

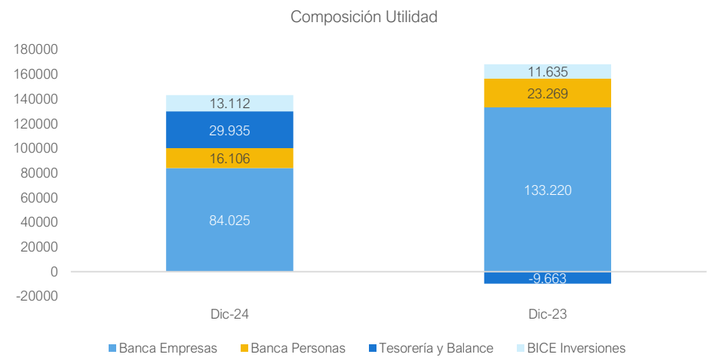
BANCO BICE

Utilidad Neta



Al cierre de diciembre de 2024, la utilidad neta fue de MM$143.178, disminuyendo en un 9,64% respecto al mismo periodo del año anterior. Esto se explica principalmente en la caída del resultado operacional, junto con un mayor gasto en pérdidas crediticias y un mayor impuesto a la renta respecto de Dic23.

A continuación, se observa la utilidad neta por segmento de negocio al cierre de Dic23 y Dic24. En este destaca el mejor resultado por parte del segmento Tesorería & Balance, el cual pasó de tener una pérdida de MM$9.663 a Dic23 a ser el segundo segmento con mayor utilidad a Dic24 con MM$29.935. La variación en el resultado de parte de la tesorería se vincula principalmente a un mejor resultado en el libro de banca por descalce de tasas en el balance y descalce de UF.
Respecto a la Banca Empresas y a la Banca Personas, ambas obtuvieron disminuciones en sus resultados de 37% y 31% respectivamente. La menor utilidad de la Banca Empresas se asocia principalmente a una caída en sus ingresos netos por intereses, sumado al mayor gasto por provisiones.



BANCO BICE

5 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

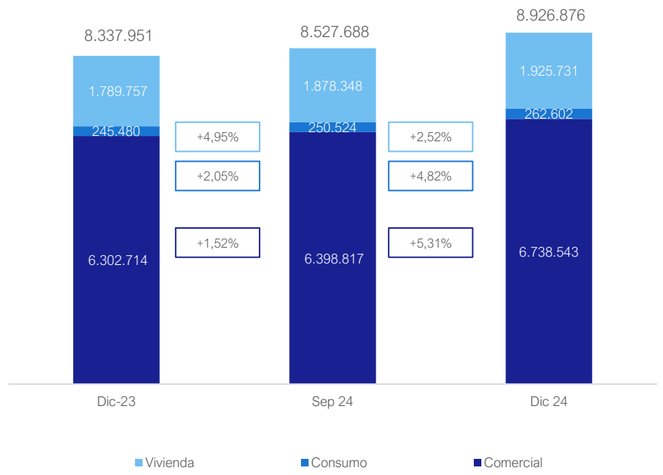
Cartera de Colocaciones

El portafolio de colocaciones totales alcanzó MM$8.926.876, aumentando un 7,06% respecto a Dic23.

El crecimiento se explica principalmente por el aumento del 6,91% (+MM$435.829) en el portafolio de colocaciones comerciales, impulsado por los sectores de Concesiones (+63,94%), Sociedades de Inversión (+22,80%), Renta Inmobiliaria (+10,44%) y Créditos Comerciales a personas naturales (+12,25%). Sin embargo, este incremento fue parcialmente compensado por las disminuciones en los sectores de Construcción (-12,69%), Empresas de Servicios Públicos (-24,67%) y Comunicaciones (-12,59%). Adicionalmente, el segmento vivienda registró un crecimiento del 7,60% (+MM$135.974) en el período,

Por su parte, las colocaciones de consumo tuvieron un crecimiento de 6,97% respecto de Dic23, pasando de 245.480 en Dic23 a 262.602 en Dic24.

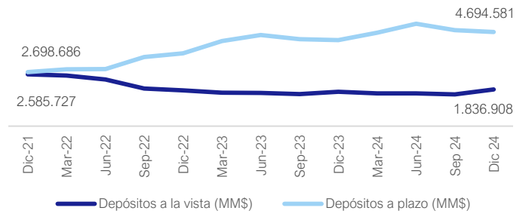
Evolución Cartera de Colocaciones



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

BANCO BICE

Depósitos a la vista y Depósitos a plazo (MM$)



Los depósitos a la vista totalizaron MM$1.836.908, lo que representa un aumento del 7,37% respecto a Dic23. Durante el mismo periodo, las colocaciones crecieron en un 7,06%. El índice de reciprocidad (Saldos Vistas / Colocaciones Totales) a Dic23 fue de 20,5% y a Dic24 fue de 20,6%, reflejando cierta estabilidad.

Esta disminución en la reciprocidad fue parcialmente compensada por un incremento de MM$247.021 en los instrumentos financieros de deuda emitidos en comparación con Dic23.

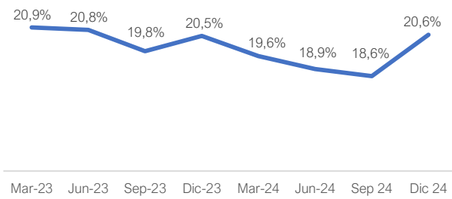
El detalle por moneda de Bonos corrientes al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de Diciembre de 2023 se presenta a continuación:

Moneda	Dic 24	Dic 23
Bonos en UF	1.860.382	1.587.985
Bonos en CHF	121.314	114.547
Bonos en USD	70.355	106.546
Bonos en $	98.021	93.847
Total	2.150.072	1.902.925

Por su parte, los Depósitos a Plazo a Dic24 aumentaron en un 9,4% respecto a Dic23, totalizando MM$4.694.581.

Debido a estos movimientos en nuestras fuentes de financiamiento, el ratio de colocaciones totales / depósitos totales, se mantuvo en 1,4x a Dic24.

Reciprocidad sobre colocaciones (%)



BANCO BICE

6 GESTIÓN DE RIESGOS Y CAPITAL

Banco BICE utiliza variadas herramientas para la gestión de los riesgos, entre las cuales están:

- Perfil de Riesgo Inherente:

El perfil de riesgo inherente representa la exposición del Banco a los riesgos clave que se evidencian a través de las métricas cuantitativas. Para la medición del perfil se cuenta con una metodología para identificar los riesgos principales que son cuantificados y valorados para determinar el score del perfil de riesgo inherente del Banco.

La metodología de identificación de riesgos se desarrolla en dos etapas:

1. Identificación de riesgos: se realiza un listado o inventario de los riesgos a los que está expuesto el Banco, tanto materiales como no materiales. En esta etapa participa la Alta Administración y los consultores especializados.

2. Evaluación cuantitativa de riesgos: a través de métricas se evalúa el impacto y la probabilidad percibidos de cada riesgo identificado.

En base a la metodología descrita, el Banco efectúa un monitoreo permanente de sus riesgos, destacándose entre los principales los siguientes:

Riesgo de Gestión de Capital

Es el riesgo que captura los daños y/o la posibilidad de que la institución financiera no tenga suficiente capital para cubrir los requerimientos de capital mínimos o los índices de solvencia, o que no pueda administrar su capital de manera efectiva para enfrentar situaciones adversas.

Riesgo de Mercado de Libro de Banca

Es el riesgo de pérdidas financieras generadas por movimientos adversos en las variables de mercado, como el tipo de cambio y las tasas de interés, que influyen en el precio de los activos financieros en las carteras pertenecientes al libro de negociación.

Riesgo de Mercado de Libro de Negociación

Riesgo de las pérdidas financieras generadas por movimientos adversos en las variables de mercado, como tipo de cambio y las tasas de interés, que influyen en el precio de los activos financieros en las carteras pertenecientes al libro de negociación.

Riesgo de Liquidez

Es el riesgo de que la institución financiera no pueda cumplir con una o más obligaciones de pago a su vencimiento contractual. Esto puede ser el resultado de diversos motivos, como la falta de acceso a fuentes de financiamiento o una disminución en la calidad crediticia del Banco.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR), es la herramienta de monitoreo de liquidez que recomienda Basilea III, pues esta razón permite gestionar y administrar la liquidez en todas las monedas y mide la relación entre los activos de alta calidad (ALAC), en sus distintos niveles respecto de sus egresos netos en un horizonte temporal de 30 días. Otro indicador exigido por Basilea III es la razón de financiamiento estable neto (NSFR), definido como el cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida. La diferencia con la razón anterior radica en el plazo de exigencia de liquidez, el NSFR es una exigencia a medio / largo plazo. Los valores consolidados se detallan a continuación:

LCR		NSFR	
Dic 24	Dic 23	Dic 24	Dic 23
182%	237,0%	104%	99,0%

BANCO BICE

GESTIÓN DE RIESGOS Y CAPITAL

Riesgo de Crédito

Es el riesgo de que los prestatarios no cumplan con sus obligaciones de pago, producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de una contraparte, al cual el Banco ha financiado o con el cual se ha asumido una obligación contractual.Riesgo de Concentración

Riesgo de Concentración

Es el riesgo de que la institución financiera tenga una exposición excesiva a una contraparte individual, una serie de contrapartes relacionadas, o a un sector económico/industria, lo que aumenta el riesgo de pérdidas significativas en caso de un evento adverso en dichas contrapartes o industrias.

Riesgo Reputacional

Es el riesgo de que la reputación de la institución financiera se vea comprometida por percepciones adversas acerca del Banco, por parte de clientes, el público en general, accionistas, inversionistas, reguladores o agencias de clasificación, que directa o indirectamente afecten el nivel de ingresos o valor de la compañía.

Riesgo de Negocio

Es el riesgo de pérdida financiera producto de una disrupción en su modelo de negocio, debido a cambios en preferencias de consumidores, al aumento de la competitividad en la industria bancaria y entidades comparables tradicionales y no tradicionales, o por una inadecuada respuesta a los cambios del entorno.

Riesgo Operacional

Es el riesgo de que la institución financiera sufra pérdidas debido a procesos internos inadecuados y/o erróneos, fallos humanos o de sistemas, o sucesos externos.

Apetito por Riesgo

El apetito de riesgo define métricas, límites, alertas y planes de acción para los distintos riesgos que gestiona el Banco. Estas métricas y límites de apetito de riesgo reflejan las pretensiones del Banco respecto a los riesgos asumidos de acuerdo con el modelo de negocios, la estrategia y el entorno macroeconómico.

Para hacer seguimiento y control de la gestión, el Banco define umbrales y niveles de alerta de cada métrica, con el objetivo de evitar la materialización de un riesgo, actuando de manera responsable mediante las siguientes acciones: i) pactar una medida de reducción con el área correspondiente, ii) aprobar la situación de exceso por una razón circunstancial temporal o, iii) adaptar los umbrales a nuevas circunstancias.

La estructura de limites establecida en el seguimiento de las métricas tiene tres umbrales, donde el primer umbral es el de apetito, que representa el apetito por riesgo definido, refiriéndose al nivel del riesgo que el Banco está dispuesto asumir para lograr con el plan estratégico dispuesto. Luego se tiene un segundo umbral que es el de la alerta, el cual marca el nivel de tolerancia al riesgo que puede soportar el Banco. Finalmente, el tercer y último umbral es el de límite, el cual indica que se ha sobrepasado el nivel de tolerancia y se requieren medidas de mitigación para salir del estado.

Como estrategias para cubrir y mitigar los riesgos derivados del modelo de negocio del Banco, cada riesgo debe establecer planes de acción con el fin de gestionar cualquier exceso en sus límites detectado en el seguimiento continuo que realizan las áreas. Los planes se componen de una serie de acciones que pasarán por un análisis detallado de la viabilidad para alinear el perfil de riesgo a los niveles definidos por el Directorio en el MAR.

- Pruebas de Tensión

Se realizan pruebas de tensión para evaluar la situación financiera del Banco en diversos escenarios, considerando el impacto del ciclo económico y factores externos. Estas pruebas son clave para analizar cambios en variables que afectan su fortaleza patrimonial y gestionar riesgos de crédito, mercado y liquidez. Como medida de mitigación, se desarrollan planes de acción que incluyen análisis correctivos, políticas estratégicas y la asignación de responsabilidades para manejar escenarios de estrés.

BANCO BICE

GESTIÓN DE RIESGOS Y CAPITAL

Adecuación de Capital

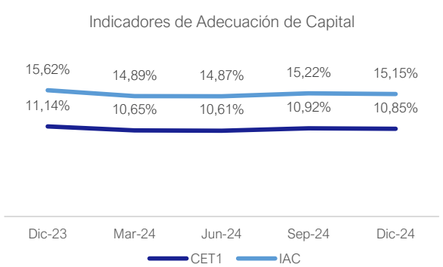
El patrimonio efectivo de Banco BICE, calculado como la suma del capital básico (CET1), el capital adicional (AT1) y el capital nivel 2 (T2), aumentó en un 1,67% respecto a Dic2023, totalizando MM$1.292.762 al cierre de Dic24.

Esta variación se debe a un aumento de 2,05% en el capital básico durante este periodo, el cual cerró a Dic24 en MM$925.632. Por su parte, el capital nivel 2, tuvo una variación positiva de 0,74% respecto de Dic23, lo que se debe a un aumento en los bonos subordinados con respecto a Dic23.

Respecto a los índices CET1 e Índice de Adecuación de Capital (IAC), calculado como patrimonio efectivo sobre activos ponderados por riesgo (APR), corresponden a un 10,85% y un 15,15% respectivamente, lo cual se traduce en una variación de -29 pb y -47 pb en comparación con Dic23.

El Banco debe mantener un mínimo de 4,5% de CET1 sobre los APR, más colchones de capital adicionales como el de conservación (2,5%) y contra cíclico (0,5%), lo que eleva el requerimiento mínimo al 7,5%. Banco BICE no tiene requerimientos por importancia sistémica (0%), pero desde mayo de 2024 se aplica un colchón contra cíclico del 0,5%. Además, la CMF estableció un requerimiento de Pilar 2 para Banco BICE, inicialmente de 0,5% a implementarse gradualmente hasta 2027. En enero de 2025, este fue ajustado a 0,9%, debiendo cumplir el 50% en junio de 2025.

MM$	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Sep-24	Dic-24	Var Dic24/Dic23
Capital Básico (CET1)	907.079	888.991	896.190	917.472	925.632	2,05%
Capital Adicional nivel 1 (AT1)	-	-	-	-	-	-
Capital nivel 1 (T1)	907.079	888.991	896.190	917.472	925.632	2,05%
Capital nivel 2 (T2)	364.447	354.204	360.004	361.641	367.130	0,74%
Patrimonio Efectivo	1.271.526	1.243.195	1.256.195	1.279.112	1.292.762	1,67%
Activos Ponderados por Riesgo (APR)	8.142.612	8.350.333	8.447.100	8.403.918	8.534.543	4,81%
Índice CET1 (CET1/APR)	11,14%	10,65%	10,61%	10,92%	10,85%	-29pb
IAC (Patrimonio Efectivo / APR)	15,62%	14,89%	14,87%	15,22%	15,15%	-47pb



Requerimientos de Basilea III (%)	Dic-24	Dic-23
Capital Básico	4,50	4,50
Cargo Sistémico	-	-
Colchón de Conservación	2,50	1,875
Colchón contra-cíclico	0,50	-
Pilar II (56,3%)	0,07	-
CET1	7,57	6,38
Capital T1	9,07	7,88
Capital T2	2,00	2,00
Pilar II (43,7%)	0,055	-
Total Mínimos Regulatorios	11,125	9,875

BANCO BICE

GESTIÓN DE RIESGOS Y CAPITAL

Los siguientes cuadros proporcionan información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital de Banco BICE al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre 2023.

En el Cuadro Nº1 se presentan los activos totales, activos ponderados riesgo y componentes del Patrimonio efectivo cuya metodología de determinación se detalló anteriormente:

N° Ítem	Activos totales ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III Descripción del Ítem	Consolidado global 30-12-2024 MM$	 31-12-2023 MM$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	11.310.178	11.234.181
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	10.710	5.670
4	Equivalentes de crédito	74.209	76.215
5	Créditos contingentes	524.061	524.707
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	25.200	18.093
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios	11.872.538	11.811.340
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	7.604.204	7.299.958
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	179.534	141.685
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	750.805	700.969
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	8.534.543	8.142.612
11.b	= = (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	8.534.543	8.142.612
12	Patrimonio de los propietarios	936.272	912.688
13	Interés no controlador	70	61
14	Goodwill	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	936.342	912.749
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto ítem 2	10.710	5.670
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	925.632	907.079

BANCO BICE

GESTIÓN DE RIESGOS Y CAPITAL

Cuadro Nº1 continuación:

N° Ítem	Activos totales ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Consolidado global	
		30-12-2024	31-12-2023
		MM$	
19	Provisiones voluntarias imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
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)	-	-
25	= (18+24) Capital nivel 1	925.632	907.079
26	Provisiones voluntarias imputadas como capital nivel 2 (T2)	68.986	66.886
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	298.144	297.561
28	=(26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)	367.130	364.447
29	Descuentos aplicados al T2	-	-
30	=(28-29) Capital nivel 2 (T2)	367.130	364.447
31	=(25+30) Patrimonio Efectivo	1.292.762	1.271.526
32	Capital básico requerido para la constitución de colchón de conservación	213.364	152.674
33	Capital básico requerido para la constitución de colchón contra cíclico	42.673	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo	10.668	-

BANCO BICE

GESTIÓN DE RIESGOS Y CAPITAL

En el Cuadro Nº2 se detallan los indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III:

N° Ítem	Descripción del Ítem	Consolidado Global	
		30-12-2024	31-12-2023
		%	
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_17)	7,80%	7,68%
1a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco considerando los requisitos mínimos	3,00%	3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)	10,85%	11,14%
2,a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	4,50%	4,50%
2,b	Déficit de colchones de capital	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)	10,85%	11,14%
3,a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6,00%	6,00%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)	15,15%	15,62%
4,a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,00%	8,00%
4,b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	0,00%	0,00%
4,c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y colchón contra cíclico	11,125%	9,875%
5	Calificación de solvencia	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia		
6	Provisiones voluntarias imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	0,91%	0,92%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	32,21%	32,80%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	0,00%	0,00%
9	Provisiones voluntarias y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/TQ_I11.b)	0,00%	0,00%

BANCO BICE

GOBIERNO CORPORATIVO

Directorio y Comités

El principal órgano responsable de asegurar la gobernabilidad de Banco BICE es nuestro Directorio, labor para la cual cuenta con comités de apoyo.
Contamos con 15 comités de apoyo a la gestión con presencia del Directorio, cuyo rol comprende desde supervisar la implementación de la agenda estratégica hasta velar por la correcta aplicación del Gobierno Corporativo, integrando las perspectivas de la Administración y del Directorio por su complejidad y eventual impacto. Adicionalmente contamos con 5 comités gerenciales y directorios del Banco y todas sus filiales.

Comités de Banco BICE y Filiales

Comités del Directorio				
Comités de Crédito	Comités de Riesgo	Comités de Auditoría, Ética / Plaft, Tesorería, RRHH	Comités de Marketing, Transformación Digital y TI	Comités de Filiales
1. Comité de Crédito de Directores Quincenal 2. Comité de Crédito Ejecutivo Semanal	3. Comité de Riesgo Operacional Bimestral 4. Comité Global de Riesgos Trimestral 5. Comité de Continuidad del Negocio Bimestral	6. Comité de Auditoría Mensual 7. Comité de Ética y PLAFT Trimestral 8. Comité de Tesorería y Balance Mensual 9. Comité de Capital Trimestral 10. Comité de Personas y Desarrollo Humano Trimestral	11. Comité de Transformación Digital y Tecnología 9 veces al año 12. Comité de Seguridad de la Información Cada 2 meses 13. Comité de Marketing y Productos Bimestral	14. Comité Ejecutivo de la División BICE Inversiones Mensual 15. Comité de BICE Corredores de Seguros Trimestral

Comités de la Administración					
1. Comité de Clientes y Transparencia Trimestral	2. Comité de Eficiencia Operacional y Proveedores Bimestral	3. Comité de Seguimiento de Cartera Comercial de Banca Empresas	4. Comité de Cobranza Judicial Semestral	5. Comité de Riesgo Banca Empresas y Banca Personas	6. Comité Gerencial de Riesgo de Modelos Bimensual

Directorios Banco BICE y Filiales

Banco BICE Mensual	BICE Inversiones Administradora General de Fondos S,A Mensual	BICE Inversiones Corredora de Bolsa S,A Mensual	BICE Agente de Valores Ltda, Mensual	BICE Factoring S,A Trimestral

BANCO BICE

7 MARCO REGULATORIO

Entorno regulatorio industria bancaria en Chile

En Chile, solo los bancos pueden mantener cuentas corrientes para sus clientes y, junto con otras instituciones financieras no bancarias específicas, pueden aceptar depósitos. Las principales autoridades reguladoras de las instituciones financieras en Chile son la CMF y el Banco Central. Los bancos chilenos están sujetos en primer lugar a la Ley General de Bancos y luego, en la medida en que no sean incompatibles con dicha ley, a las disposiciones de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile que rige a las sociedades anónimas abiertas, salvo ciertas disposiciones que quedan expresamente excluidas. El sistema regulatorio bancario chileno se ha caracterizado por períodos de fuerte regulación e intervención gubernamental, así como períodos de menor regulación. En 2004, las reformas a la Ley General de Bancos otorgaron poderes adicionales a los bancos, incluidos poderes generales de suscripción para nuevas emisiones de ciertos títulos de deuda y capital y el poder de crear subsidiarias para participar en actividades relacionadas con la banca, tales como corretaje, asesoría de inversiones, administración de fondos, factoring, securitización y servicios de leasing. Previo al 2006, los bancos tenían la opción de distribuir menos del 30% de sus utilidades como dividendos en un año determinado, sujeto a la aprobación de los tenedores de al menos dos tercios de las acciones ordinarias de la entidad. En 2006, sin embargo, se modificó la Ley General de Bancos para eliminar esta alternativa. Durante los últimos años se emitieron varias modificaciones a la Ley General de Bancos con el propósito de una implementación paulatina de los lineamientos de Basilea III.

Banco Central de Chile

El Banco Central es una entidad jurídica autónoma creada por la Constitución de Chile. Está sujeto a la Constitución chilena y a su propia ley constitucional orgánica estatutaria (ley orgánica constitucional). En la medida en que no sea incompatible con la Constitución chilena o su ley estatutaria, el Banco Central también está sujeto a las leyes del sector privado, pero no está sujeto a las leyes aplicables al sector público. Es dirigido y administrado por un directorio integrado por cinco miembros designados por el Presidente de Chile, previa aprobación del Senado.
El Banco Central tiene por objeto legal mantener la estabilidad del peso chileno y el funcionamiento ordenado de los sistemas de pagos internos y externos de Chile. Las facultades del Banco Central incluyen establecer requisitos de reserva, regular la cantidad de dinero y crédito en circulación, establecer normas y lineamientos con respecto a las compañías financieras, el mercado cambiario (incluido el Mercado Cambiario Formal) y las actividades de captación de depósitos de los bancos.

Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”)

De acuerdo con las modificaciones introducidas en enero de 2019 a la Ley General de Bancos, la CMF asumió la autoridad que antes tenía la SBIF y la reemplazó como el regulador bancario chileno en junio de 2019.
La CMF fue creada en enero de 2018, de conformidad con la Ley Nº 21.000 y reemplazó a la Superintendencia de Valores y Seguros y a la SBIF. Específicamente, la CMF debe regular, fiscalizar, sancionar y administrar el funcionamiento, la estabilidad y el desarrollo del mercado financiero chileno, facilitando la participación de los agentes del mercado manteniendo la confianza pública. Para ello, la CMF debe tener una visión integral y sistémica protegiendo los intereses de los inversionistas y agentes asegurados. La CMF también puede imponer sanciones a las entidades supervisadas. La CMF es una institución profesional y técnica, dirigida por un consejo de cinco miembros cuyo presidente es designado por el presidente de la República de Chile. El marco de la CMF incluye un fiscal responsable de identificar, investigar y procesar posibles infracciones a las normas que rigen los mercados y las industrias reguladas por la CMF.

BANCO BICE

MARCO REGULATORIO

La CMF actualmente supervisa el Mercado Financiero Chileno (compuesto por sociedades anónimas abiertas, instituciones bancarias y financieras, compañías de seguros, corredores de seguros, administradores de fondos mutuos y fondos de inversión, corredoras de bolsa, entre otras). Como se mencionó, con base en varias modificaciones a la Ley General de Bancos, la CMF asumió la supervisión y regulación de la actividad bancaria reemplazando y asumiendo las facultades de la SBIF.

En cuanto a las facultades específicas de la CMF relacionadas con la regulación bancaria, esta entidad autoriza la creación de nuevos bancos y cuenta con amplias facultades para interpretar y hacer cumplir los requisitos legales y reglamentarios aplicables a los bancos e instituciones financieras. Además, en casos de incumplimiento de sus requisitos legales y reglamentarios, la CMF tiene la facultad de imponer sanciones. En casos extremos, podrá designar, previa aprobación del directorio del Banco Central, un administrador provisional para administrar un banco. También tiene el mandato de aprobar cualquier modificación de los estatutos de un banco o cualquier aumento de capital.

La CMF examina a todos los bancos, por lo general al menos una vez al año o con más frecuencia si es necesario, bajo ciertas circunstancias. Los bancos están obligados a presentar mensualmente estados financieros no auditados a la CMF y a publicar sus estados financieros no auditados al menos cuatro veces al año en un diario nacional. Los estados financieros de un banco al 31 de diciembre de cada año deben ser auditados y presentados a la CMF junto con la opinión de sus auditores independientes. Además, desde 2017, los bancos están obligados por su regulador a incluir en los estados financieros de mitad de año (al 30 de junio de cada ejercicio fiscal) un informe de revisión del auditor de conformidad con PCGA chilenos. Además, los bancos están obligados a proporcionar información sobre sus operaciones en varios intervalos periódicos a la CMF.

Capital Mínimo; Reservas Legales

Según la Ley General de Bancos, un banco debe tener un capital mínimo pagado y reservas de UF800.000. Sin embargo, un banco podrá iniciar sus operaciones con el 50,0% de dicho monto, siempre que cuente con un índice de capital total (definido como el patrimonio efectivo como porcentaje de los activos ponderados por riesgo) no inferior al 12,0%. Cuando el capital pagado de dicho banco alcance UF600.000 el índice de capital total requerido se reduce a 10,0%.

Requerimientos de Capital

Consistente con la Ley General de Bancos, en diciembre de 2020 la CMF emitió nuevas normas para el proceso de implementación de los estándares de Basilea III en Chile. Entre estas, se destacan los cambios en los requerimientos de capital y la incorporación de nuevos niveles de capital, la inclusión de riesgos operacionales y de mercado para el cálculo de los activos ponderados por riesgo (APR), las definiciones para el proceso de autoevaluación de capital regulatorio (Pilar 2), y los estándares de divulgación pública del Pilar 3.

En el marco de la implementación de Basilea III, en diciembre de 2023 la CMF dio a conocer los resultados del proceso de autoevaluación de suficiencia de patrimonio efectivo (Pilar 2) realizado a la industria bancaria, anunciando que habrá recargos por este pilar, como se explicó en las secciones anteriores.

A modo de recapitulación, es importante destacar que la normativa Basilea III en implementación en Chile busca mejorar los niveles de capitalización y calidad de la misma. El capítulo 21-1 de la RAN define el patrimonio efectivo como la suma del capital básico (common equity tier 1 o CET1), el capital de nivel 1 adicional (AT1) y el capital de nivel 2 (T2). CET1 es el capital de mayor calidad y es equivalente al patrimonio contable de los bancos (antes de aplicar los descuentos regulatorios). AT1 es una nueva capa de capital en Chile y está compuesto por acciones preferenciales y bonos perpetuos. Ambos, CET1 y AT1, son los dos componentes del capital Tier 1 (T1), que a su vez debe ser al menos un 6% de los APR, con un piso del 4,5% de APR para el capital CET1. Así, el nivel mínimo de capital T1 aumenta del 4,5% al 6% de los APR con la implementación de Basilea III. Por su parte, el capital T2 pasa a ser del 2% de los APR y está compuesto por provisiones adicionales voluntarias (hasta el 1,25% de los activos ponderados por riesgo de crédito) y bonos subordinados (hasta el 50% de CET1). Así, la introducción de AT1 implica una sustitución parcial del capital T2, mejorando la calidad del capital regulatorio.

BANCO BICE

9 ANEXOS

Estado de Situación Financiera Consolidado

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
ACTIVOS		
Efectivo y depósitos en bancos	506.090	886.646
Operaciones con liquidación en curso	70.523	53.578
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	424.220	482.395
Contratos de derivados financieros	136.926	139.426
Instrumentos financieros de deuda	202.788	288.114
Otros	84.506	54.855
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	203.373	515.447
Instrumentos financieros de deuda	203.373	515.447
Otros	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	32.499	23.276
Activos financieros a costo amortizado	9.707.752	8.945.340
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	12.587	7.007
Instrumentos financieros de deuda	878.759	704.260
Adeudado por bancos	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	6.637.233	6.207.478
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.923.765	1.787.999
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	255.408	238.596
Inversiones en sociedades	1.114	1.024
Activos intangibles	23.265	18.158
Activos fijos	24.169	24.408
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	95.978	96.962
Impuestos corrientes	11.942	26
Impuestos diferidos	41.834	44.655
Otros activos	166.850	142.082
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	569	184
TOTAL ACTIVOS	11.310.178	11.234.181

ANEXOS

BANCO BICE

Estado de Situación Financiera Consolidado

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
PASIVOS		
Operaciones con liquidación en curso	44.415	42.068
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	119.738	117.435
Contratos de derivados financieros	119.738	117.435
Otros	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	33.872	29.078
Pasivos financieros a costo amortizado	9.470.608	9.480.238
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.836.908	1.711.098
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.694.581	4.291.736
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	9.515	9.246
Obligaciones con bancos	432.899	1.431.186
Instrumentos financieros de deuda emitidos	2.150.088	1.903.067
Otras obligaciones financieras	346.617	133.905
Obligaciones por contratos de arrendamiento	76.263	76.686
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	335.879	324.804
Provisiones por contingencias	21.456	22.368
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	71.588	47.542
Provisiones especiales por riesgo de crédito	79.626	76.646
Impuestos corrientes	419	4.289
Impuestos diferidos	376	534
Otros pasivos	119.596	99.744
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-
TOTAL PASIVOS	10.373.836	10.321.432

ANEXOS

BANCO BICE

Estado de Situación Financiera Consolidado

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
PATRIMONIO		
Capital	34.132	34.132
Reservas	2.242	2.242
Otro resultado integral acumulado	(4.294)	4.092
Elementos que no se reclasificarán en resultados	225	159
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(4.519)	3.933
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	832.611	761.310
Utilidad del ejercicio	143.161	158.446
Menos: *Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos*	(71.580)	(47.534)
De los propietarios del banco:	936.272	912.688
Del Interés no controlador	70	61
TOTAL PATRIMONIO	936.342	912.749
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	11.310.178	11.234.181

ANEXOS

BANCO BICE

Estado de Resultados Consolidado

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Ingresos por intereses	579.134	649.301
Gastos por intereses	(384.245)	(491.903)
Ingreso neto por intereses	**194.889**	**157.398**
Ingresos por reajustes	192.649	211.452
Gastos por reajustes	(116.408)	(109.590)
Ingreso neto por reajustes	**76.241**	**101.862**
Ingresos por comisiones	98.958	84.133
Gastos por comisiones	(13.436)	(12.451)
Ingreso neto por comisiones	**85.522**	**71.682**
Resultado financiero por:		
Activos y pasivos financieros para negociar	36.110	45.557
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5.257	13.090
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	7.251	2.344
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-
Otro resultado financiero	-	-
Resultado financiero neto	**48.618**	**60.991**
Resultado por inversiones en sociedades	19	30
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	440	(146)
Otros ingresos operacionales	6.324	7.686
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**412.053**	**399.503**

ANEXOS

BANCO BICE

Estado de Resultados Consolidado

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(109.697)	(103.153)
Gastos de administración	(60.603)	(49.894)
Depreciación y amortización	(24.275)	(20.552)
Deterioro de activos no financieros	-	-
Otros gastos operacionales	(17.692)	(18.479)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(212.267)	(192.078)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	199.786	207.425
Gasto de pérdidas crediticias por:		
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(24.305)	(19.392)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(2.854)	(655)
Recuperación de créditos castigados	2.343	2.234
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.153	(630)
Gasto por pérdidas crediticias	(23.663)	(18.443)
RESULTADO OPERACIONAL	176.123	188.982
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	176.123	188.982
Impuesto a la renta	(32.945)	(30.521)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	143.178	158.461
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	143.178	158.461

BANCO BICE

ANEXOS

Indicadores Operacionales y de Riesgo

	Dic24 MM$	Dic23 MM$
Rentabilidad		
ROA	1,27%	1,41%
ROE	15,29%	17,36%
Patrimonio y Liquidez		
CET 1 (Capital Regulatorio / APR)	10,84%	11,14%
IAC (Patrimonio Efectivo / APR)	15,14%	15,62%
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	182%	237%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	104%	99%
Calidad de Activos		
Mora > 90 días / Total Colocaciones	0,96%	0,66%
Total Provisiones / Mora > 90 días (veces)	2,23	3,29
Total Provisiones / Total Colocaciones	2,13%	2,17%
Eficiencia		
Gastos Operacionales / Ingresos Operacionales	51,51%	47,97%
Balance		
Activos Ponderados por Riesgo (APR)	8.538.986	8.142.612
Tier I (Capital Básico+ AT1)	925.632	907.079
Tier II (Bonos Subordinados+Provisiones Adicionales)	367.130	364.447
Patrimonio Efectivo	1.292.762	1.271.526
Data Adicional		
Tipo de Cambio (Ch$/US$)	992,12	884,59
Fitch Ratings (local)	AA+	AA+
Feller Rate (local)	AA+	AA+
Fitch Ratings (internacional)	BBB+	BBB+
S&P (internacional)	BBB+	BBB+
Empleados	1.772	1.723
Sucursales	24	24

BANCO BICE

10 DISCLAIMER

Toda la información contenida en este documento es de carácter público y no corresponde a información que, por motivos legales, reglamentarios o convencionales, deba mantenerse en reserva.

Todas las declaraciones sobre proyecciones a futuro emitidas en esta comunicación son intrínsecamente inciertas y estimaciones a futuras de las cuales Banco BICE no garantiza al lector que los resultados o avances previstos se materializarán o incluso, de materializarse, que tendrán las consecuencias o efectos previstos en Banco BICE o sus negocios, condición financiera o resultados operativos.

Este documento no es, ni pretende brindar asesoría de inversión; la información, herramientas y material contenido en el texto, son proporcionados meramente con fines informativos y no deben ser utilizados ni entendidos como una oferta, consejo, asesoría o recomendación de inversión ni para comprar, vender o emitir valores y/o cualquier otro instrumento financiero, ni para realizar cualquier otro tipo de transacción financiera. Un potencial inversionista puede identificar declaraciones sobre proyecciones a futuro como declaraciones que contienen los términos “será”, “debería”, “puede”, “pudiera”, “creemos”, “esperamos”,” previsto”,” objetivo”, “orientado”, “anticipamos”, “pretendemos”, “contemplamos”, “estimamos”, “asumimos” o cualquier otra expresión similar. Se advierte y recomienda a los lectores no confiar ciegamente en estas declaraciones sobre proyecciones a futuro al momento de tomar sus decisiones de inversión, y los lectores deben estar consciente que las proyecciones no pueden ser garantizadas y pueden incluir riesgos, además de que los resultados actuales pueden diferir de los incluidos en las proyecciones por diversos factores, tales como y sin limitar a, acciones de competidores, condiciones económicas globales futuras, condiciones de mercado, tasas de cambio y riesgos operativos y financieros aplicables a los negocios de Banco BICE, muchos de ellos estando fuera del control del banco.

Las opiniones, estimados y declaraciones sobre proyecciones a futuro emitidas en esta comunicación solo se aplican para la fecha de la divulgación y se encuentran sujetos a cambios sin previo aviso, pues atienden al comportamiento de la economía y el entorno. A pesar de que se pudiera decidir actualizar en cualquier momento las declaraciones sobre proyecciones a futuro, Banco BICE se exime específicamente de cualquier obligación de hacerlo, incluso en caso de cualquier cambio en estimaciones internas.

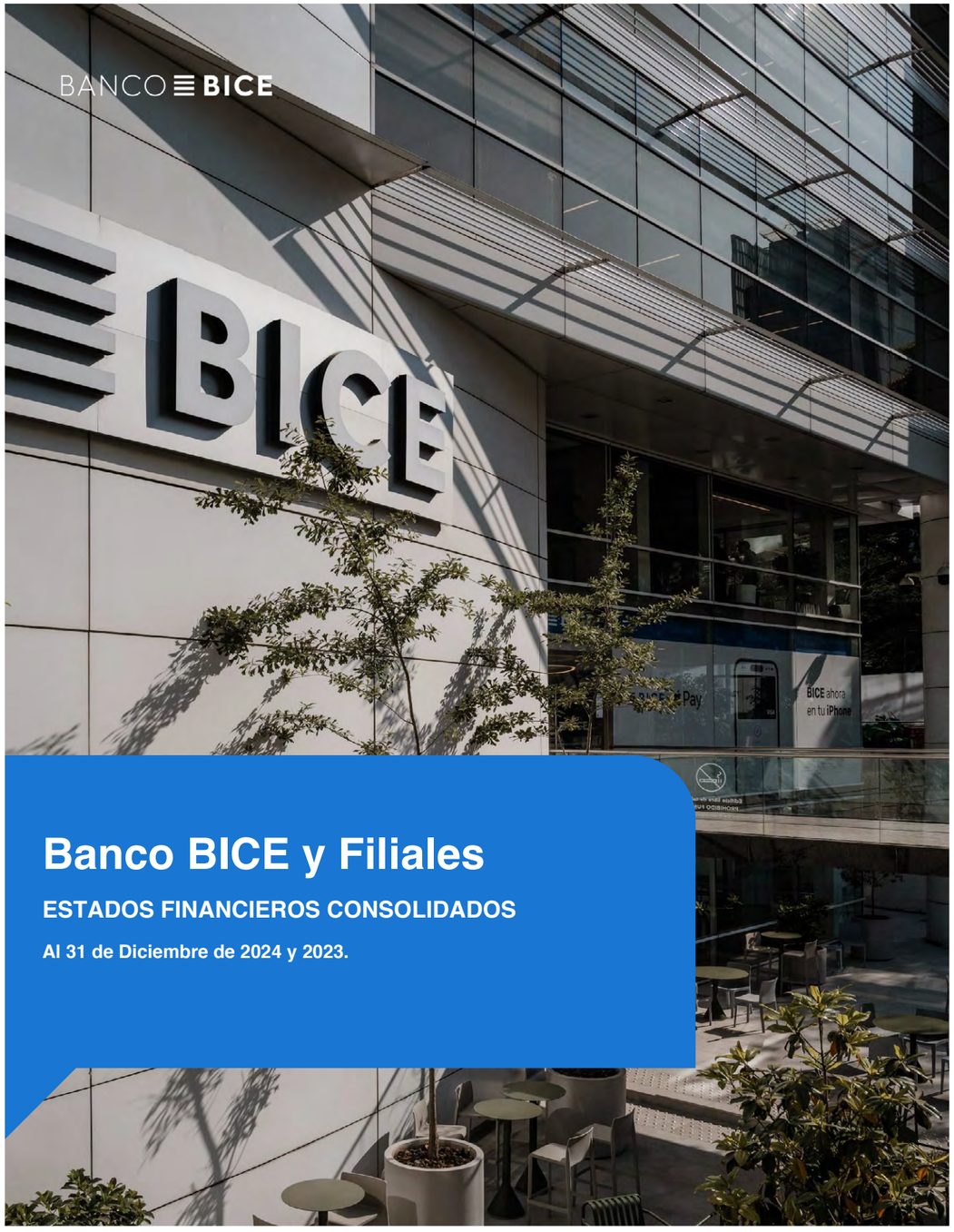
Este material podría no ser adecuado para todos los inversionistas y no pretende ser tomado en cuenta como documento legal, asesoría de inversión, o como una oferta o solicitud alguna de compra o venta de activos financieros, ni tampoco representa una propuesta de inversión. Se recomienda que, antes de tomar decisiones basadas en las estrategias de inversión planteadas en este documento, si las hubiere, se consulte con un asesor de inversión a fin de validar si esta estrategia se ajusta a sus características como inversionista y perfil de riesgo. Banco BICE no garantiza que las estrategias de inversión planteadas en este documento cumplan con el objetivo financiero señalado, o con algún retorno esperado específico.

BANCO BICE

Alberto Schilling Redlich
Gerente General

Pablo Jerez Hanckes
Gerente División Planificación y Control Financiero

43



Banco BICE y Filiales

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 31 de enero de 2025

Señores Accionistas y Directores
Banco BICE

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados de Banco BICE y filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados de resultados consolidados, de otros resultados integrales consolidados, de cambios en el patrimonio consolidados y de flujos de efectivo consolidados 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 BICE y filiales al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 BICE 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.

Responsabilidad 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 y presentar los estados financieros consolidados, se requiere que la Administración evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco BICE y filiales para continuar como una empresa en marcha por al menos doce meses a partir del final del período que se reporta, sin limitarse a dicho período.

PwC Chile, Av. Andrés Bello 2711 - piso 5, Las Condes – Santiago, Chile
RUT: 81.513.400-1 | Teléfono: (56 2) 2940 0000 | www.pwc.cl

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 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 si, individualmente, o de manera agregada, podría influir el juicio que un usuario razonable realiza en base a 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, en base a pruebas, de 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 BICE 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 y 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 BICE 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 y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificuemos durante nuestra auditoría.

DocuSigned by:
985BA75CD7BB4FA...

Michell Reyes C.
RUT: 25.508.389-9

PricewaterhouseCoopers

BANCO BICE Y FILIALES

CONTENIDO

Estados Financieros Consolidados

Estados de Situación Financiera Consolidados ... 3
Estados de Resultados Consolidados ... 4
Estados de Otro Resultado Integral Consolidados ... 5
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados ... 6
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados ... 8

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(1) Antecedentes de la institución ... 9
(2) Principales criterios contables utilizados ... 11
(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados ... 45
(4) Cambios contables ... 58
(5) Hechos relevantes ... 59
(6) Segmentos de negocios ... 63
(7) Efectivo y equivalente de efectivo ... 67
(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados ... 69
(9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados ... 71
(10) Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados ... 71
(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral ... 71
(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable ... 74
(13) Activos financieros a costo amortizado ... 80
(14) Inversiones en sociedades ... 98
(15) Activos intangibles ... 99
(16) Activos fijos ... 101
(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento ... 103
(18) Impuestos ... 105
(19) Otros activos ... 109
(20) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta ... 109
(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados ... 110
(22) Pasivos financieros a costo amortizado ... 111
(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos ... 118
(24) Provisiones por contingencias ... 120
(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos 122
(26) Provisiones especiales por riesgo de crédito ... 123
(27) Otros pasivos ... 123
(28) Patrimonio ... 124
(29) Contingencias y compromisos ... 128
(30) Ingresos y gastos por intereses ... 134
(31) Ingresos y gastos por reajustes ... 135
(32) Ingresos y gastos por comisiones ... 136
(33) Resultado financiero neto ... 136
(34) Resultado por inversiones en sociedades ... 138
(35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas ... 138
(36) Otros ingresos y gastos operacionales ... 139
(37) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados ... 139
(38) Gastos de administración ... 140
(39) Depreciación y amortización ... 140
(40) Deterioro de activos no financieros ... 140
(41) Gasto por pérdidas crediticias ... 141
(42) Resultado por operaciones discontinuadas ... 142
(43) Revelaciones sobre partes relacionadas ... 143
(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros ... 147
(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros ... 152
(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda ... 154
(47) Administración e informe de riesgo ... 156
(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital ... 181
(49) Hechos posteriores ... 188

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(En millones de pesos - MM$)

	Notas	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	**506.090**	**886.646**
Operaciones con liquidación en curso	7	**70.523**	**53.578**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	**424.220**	**482.395**
Contratos de derivados financieros	8	136.926	139.426
Instrumentos financieros de deuda	8	202.788	288.114
Otros	8	84.506	54.855
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	11	**203.373**	**515.447**
Instrumentos financieros de deuda	11	203.373	515.447
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	**32.499**	**23.276**
Activos financieros a costo amortizado	13	**9.707.752**	**8.945.340**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	12.587	7.007
Instrumentos financieros de deuda	13	878.759	704.260
Adeudado por bancos	13		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	6.037.233	6.207.478
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.923.765	1.787.999
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	255.408	238.596
Inversiones en sociedades	14	**1.114**	**1.024**
Activos intangibles	15	**23.265**	**18.158**
Activos fijos	16	**24.169**	**24.408**
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	**95.578**	**96.962**
Impuestos corrientes	18	**11.942**	**26**
Impuestos diferidos	18	**41.834**	**44.655**
Otros activos	19	**166.850**	**142.082**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	**569**	**184**
TOTAL ACTIVOS		**11.310.178**	**11.234.181**
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	**44.415**	**42.068**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	**119.738**	**117.435**
Contratos de derivados financieros	21	119.738	117.435
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	**-**	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	**33.872**	**29.078**
Pasivos financieros a costo amortizado	22	**9.470.608**	**9.480.238**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	1.836.908	1.711.098
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	4.094.581	4.291.736
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	9.515	9.246
Obligaciones con bancos	22	432.099	1.431.186
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	2.150.088	1.903.067
Otras obligaciones financieras	22	346.617	133.905
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	**76.263**	**76.686**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	**335.879**	**324.804**
Provisiones por contingencias	24	**21.456**	**22.368**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	**71.588**	**47.542**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	**79.626**	**76.646**
Impuestos corrientes	18	**419**	**4.289**
Impuestos diferidos	18	**376**	**534**
Otros pasivos	27	**119.596**	**99.744**
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		**10.373.836**	**10.321.432**
PATRIMONIO			
Capital	28	**34.132**	**34.132**
Reservas	28	**2.242**	**2.242**
Otro resultado integral acumulado	28	**(4.294)**	**4.092**
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	225	159
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(4.519)	3.933
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	28	**832.611**	**761.310**
Utilidad del ejercicio	28	**143.161**	**158.446**
Menos: *Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos*	28	(71.580)	(47.534)
De los propietarios del banco:	28	**936.272**	**912.688**
Del Interés no controlador	28	**70**	**61**
TOTAL PATRIMONIO		**936.342**	**912.749**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**11.310.178**	**11.234.181**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 y 2023
(En millones de pesos - MM$)

	Notas	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Ingresos por intereses	30	579.134	649.301
Gastos por intereses	30	(384.245)	(491.903)
Ingreso neto por intereses	30	**194.889**	**157.398**
Ingresos por reajustes	31	192.649	211.452
Gastos por reajustes	31	(116.408)	(109.590)
Ingreso neto por reajustes	31	**76.241**	**101.862**
Ingresos por comisiones	32	98.958	84.133
Gastos por comisiones	32	(13.436)	(12.451)
Ingreso neto por comisiones	32	**85.522**	**71.682**
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	36.110	45.557
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	5.257	13.090
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	7.251	2.344
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	**48.618**	**60.991**
Resultado por inversiones en sociedades	34	19	30
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	440	(146)
Otros ingresos operacionales	36	6.324	7.686
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**412.053**	**399.503**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(109.697)	(103.153)
Gastos de administración	38	(60.603)	(49.894)
Depreciación y amortización	39	(24.275)	(20.552)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	(17.692)	(18.479)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		**(212.267)**	**(192.078)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		**199.786**	**207.425**
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(24.305)	(19.392)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(2.854)	(655)
Recuperación de créditos castigados	41	2.343	2.234
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	1.153	(630)
Gasto por pérdidas crediticias	41	**(23.663)**	**(18.443)**
RESULTADO OPERACIONAL		**176.123**	**188.982**
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		**176.123**	**188.982**
Impuesto a la renta	18	(32.945)	(30.521)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		**143.178**	**158.461**
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	**-**	**-**
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	**-**	**-**
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	**143.178**	**158.461**
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	143.161	158.446
Interés no controlador	28	17	15
Utilidad por acción (en pesos) de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	28	2.417,9	2.676,1
Utilidad diluida	28	2.417,9	2.676,1

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
ESTADOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(En millones de pesos - MM$)

	Notas	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	**143.178**	**158.461**
Otro resultado integral del período de:			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	28		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	90	72
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	28	**90**	**72**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	**(24)**	**(19)**
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	**66**	**53**
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	28		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(2.109)	(776)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	28	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	(8.903)	2.031
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-
Otros	28	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	28	**(11.012)**	**1.255**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	**2.560**	**(489)**
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	**(8.452)**	**766**
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28	**(8.386)**	**819**
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO	28	**134.792**	**159.280**
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	134.775	159.265
Interés no controlador	28	17	15

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(En millones de pesos - MM$)

	Notas	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
FLUJOS DE EFECTIVO (UTILIZADOS) OBTENIDOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA		**176.123**	**188.982**
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	39	24.275	20.552
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	24.305	19.392
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	2.854	655
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	(1.153)	630
Resultado de bienes recibidos en pago y de recuperados en leasing	35	(524)	101
Utilidad neta en venta de activos fijos	35	(9)	(40)
Ingreso neto por intereses	30	(194.889)	(157.398)
Ingreso neto por reajustes	31	(76.241)	(101.862)
Ingreso neto por comisiones	32	(85.522)	(71.682)
Interés no controlador	28	(17)	(15)
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Disminución neta en Activos financieros valor razonable con cambios en resultados (Inversiones)		80.361	2.811
Disminución neta Activos Financieros ORI y Costo Amortizado (Inversiones)		128.483	296.780
Aumento neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(582.333)	(405.388)
Variación neta de contratos de derivados financieros (Negociación y Cobertura contable)		374	(102.290)
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		402.845	652.642
Aumento (Disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		125.810	(77.223)
(Disminución) Aumento de obligaciones con bancos		(998.287)	47.081
Aumento de otras obligaciones		212.712	20.206
Aumento (Disminución) neto de operaciones con pacto		269	(44.145)
Variación neta de otros activos y otros pasivos		134.599	163.147
Intereses percibidos		579.134	649.301
Intereses pagados		(384.245)	(491.903)
Reajustes percibidos		192.649	211.452
Reajustes pagados		(116.408)	(109.590)
Comisiones percibidas		98.958	84.133
Comisiones pagadas		(13.436)	(12.451)
Impuestos recuperados		5	421
Impuestos pagados		(41.189)	(34.813)
Total flujos netos (utilizados) obtenidos por actividades de la operación		**(310.497)**	**749.486**
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34	19	30
Adquisiciones de activo fijo	16	(6.251)	(1.792)
Enajenaciones de activo fijo		9	41
Adquisiciones de activo intangible	15	(16.811)	(18.800)
Total flujos netos utilizados por actividades de inversión		**(23.034)**	**(20.521)**
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(131)	(182)
Emisión de bonos corrientes		205.610	246.869
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(101.396)	(385.337)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(6.839)	(6.493)
Pago de intereses y capital de instumentos financieros de capital regulatorio	23	(14.093)	(16.945)
Pago de dividendos de acciones comunes	28	(87.145)	(69.140)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		(8)	(8)
Total flujos netos utilizados por actividades de financiamiento		**(4.002)**	**(231.236)**
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		**(337.533)**	**497.729**
EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	33	**(7.251)**	**(2.344)**
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		**1.004.328**	**508.943**
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		**659.544**	**1.004.328**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(En millones de pesos - MM$)

Conciliación de los pasivos que surgen de las actividades de financiamiento:

		Flujos de efectivo		Cambios distintos de efectivo			
Rubros	**31-12-2023 MM$**	**Recibido MM$**	**Pagado MM$**	**Adquisición / (Bajas) MM$**	**Intereses y reajustes devengados MM$**	**Otros MM$**	**31-12-2024 MM$**
Instrumentos financieros de deuda emitidos							
Letras de crédito	142	-	(131)	-	5	-	16
Bonos corrientes	1.902.925	205.610	(101.396)	-	124.302	18.631	2.150.072
Obligaciones por contratos de arrendamiento	76.686	-	(6.839)	2.502	3.914	-	76.263
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos							
Bonos subordinados	324.804	-	(14.093)	-	25.168	-	335.879
Dividendos	47.542	-	(87.153)	-	-	111.199	71.588
Total	**2.352.099**	**205.610**	**(209.612)**	**2.502**	**153.389**	**129.830**	**2.633.818**
Total flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento			**(4.002)**				

		Flujos de efectivo		Cambios distintos de efectivo			
Rubros	**31-12-2022 MM$**	**Recibido MM$**	**Pagado MM$**	**Adquisición / (Bajas) MM$**	**Intereses y reajustes devengados MM$**	**Otros MM$**	**31-12-2023 MM$**
Instrumentos financieros de deuda emitidos							
Letras de crédito	307	-	(182)	-	17	-	142
Bonos corrientes	1.921.727	246.869	(385.337)	-	115.633	4.033	1.902.925
Obligaciones por contratos de arrendamiento	73.886	-	(6.493)	5.441	3.852	-	76.686
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos							
Bonos subordinados	315.960	-	(16.945)	-	25.789	-	324.804
Dividendos	51.883	-	(69.148)	-	-	64.827	47.542
Total	**2.363.743**	**246.869**	**(478.105)**	**5.441**	**145.291**	**68.860**	**2.352.099**
Total flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento			**(231.236)**				

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(En millones de pesos - MM$)

Fuentes de cambio en el patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios					Interés no Controlador MM$	Total Patrimonio MM$
	Capital MM$	Reservas MM$	Otro resultado integral acumulado MM$	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y Utilidad del ejercicio MM$	Total MM$		
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2022	34.132	2.242	3.273	778.595	818.242	54	818.296
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	**34.132**	**2.242**	**3.273**	**778.595**	**818.242**	**54**	**818.296**
Pago y distribución de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(69.140)	(69.140)	(8)	(69.148)
Aplicación de provisión de dividendos de acciones comunes	-	-	-	51.855	51.855	8	51.863
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(47.534)	(47.534)	(8)	(47.542)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	**34.132**	**2.242**	**3.273**	**713.776**	**753.423**	**46**	**753.469**
Utilidad del ejercicio	-	-	-	158.446	158.446	15	158.461
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	819	-	819	-	819
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	**-**	**-**	**819**	**158.446**	**159.265**	**15**	**159.280**
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2023	**34.132**	**2.242**	**4.092**	**872.222**	**912.688**	**61**	**912.749**
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2024	**34.132**	**2.242**	**4.092**	**872.222**	**912.688**	**61**	**912.749**
Pago y distribución de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(87.145)	(87.145)	(8)	(87.153)
Aplicación de provisión de dividendos de acciones comunes	-	-	-	47.534	47.534	8	47.542
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(71.580)	(71.580)	(8)	(71.588)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	**34.132**	**2.242**	**4.092**	**761.031**	**801.497**	**53**	**801.550**
Utilidad del ejercicio	-	-	-	143.161	143.161	17	143.178
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	(8.386)	-	(8.386)	-	(8.386)
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	**-**	**-**	**(8.386)**	**143.161**	**134.775**	**17**	**134.792**
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2024	**34.132**	**2.242**	**(4.294)**	**904.192**	**936.272**	**70**	**936.342**

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(1) Antecedentes de la institución

Banco BICE es una sociedad anónima cerrada constituida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), que obtuvo la autorización de existencia por parte de dicho organismo, según Resolución N°82, del 28 de Mayo de 1979.

Mediante Resolución N°128, del 13 de Agosto de 1979, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó a Banco BICE para iniciar sus actividades comerciales el 16 de Agosto del mismo año.

Banco BICE es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, que efectúan actividades diversas. Su estructura corporativa corresponde a la de una organización bancaria que ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones, los que son complementados por aquellos servicios ofrecidos por sus empresas filiales que incluyen corretaje de valores, administración de fondos mutuos y de inversión, corretaje de seguros y servicios de factoring. Su actual estructura de propiedad está compuesta por BICECORP S.A. (99,91%) único accionista controlador del Banco y accionistas no controladores (0,09%).

Los antecedentes de las filiales de Banco BICE son los siguientes:

- BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 1 de Octubre de 1984 y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 9 de Mayo de 1985. Su objeto social consiste en realizar operaciones de intermediación de valores, en los términos contemplados en el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, Ley de Mercado de Valores, tanto por cuenta propia como de terceros, pudiendo además realizar las actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autorice.

- BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 10 de Febrero de 1987 y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N°23 de fecha 2 de Marzo de 1987. Su objeto social tiene carácter exclusivo y consiste en administrar Fondos de Terceros y Carteras Individuales y cualquier otro tipo de fondo cuya fiscalización sea encomendada a la Comisión para el Mercado Financiero, de acuerdo con establecidos en la Ley Única de Fondos N°20.712.

- BICE Corredores de Seguros Ltda. fue constituida por escritura pública de fecha 23 de Mayo de 1997 y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N°334 de fecha 7 de Octubre de 1999. Su objeto social consiste en efectuar actividades de intermediación remunerada de contratos de seguros generales, de vida y previsionales con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país.

- BICE Agente de Valores Ltda. fue constituida por escritura pública de fecha 1 de Abril de 2009 e inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 20 de Octubre de 2009, bajo el N°198, iniciando sus operaciones comerciales el 1 de Diciembre de 2009. Su objeto social consiste en ejecutar operaciones de intermediario de valores, como agente de valores, en los términos contemplados en el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, Ley de Mercado de Valores, pudiendo además realizar las actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autorice.

- BICE Factoring S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 22 de Abril de 2016 y con fecha 27 de Enero de 2016 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó su existencia, iniciando sus operaciones el 1 de Junio de 2016. Su objeto social consiste en realizar operaciones de factoraje.

Todas las empresas filiales de Banco BICE están sujetas a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

(1) Antecedentes de la institución, continuación

Los Estados Financieros Consolidados correspondientes al ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024, fueron aprobados por el Directorio de Banco BICE en Sesión N° 550 el 31 de Enero de 2025, y auditados por Pricewaterhousecoopers, Consultores, Auditores y Compañía Limitada, cuya opinión fue emitida sin salvedades en igual fecha.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados correspondientes al período terminado al 30 de Junio de 2024, fueron aprobados por el Directorio de Banco BICE en Sesión N° 544 el 26 de Julio de 2024, y revisados por Pricewaterhousecoopers, Consultores, Auditores y Compañía Limitada, cuya conclusión fue emitida en igual fecha.

Los Estados Financieros Consolidados correspondientes al ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023, fueron aprobados por el Directorio de Banco BICE en Sesión N° 538 el 26 de Enero de 2024, y auditados por Pricewaterhousecoopers, Consultores, Auditores y Compañía Limitada, cuya opinión sin salvedades fue emitida en igual fecha.

El domicilio de Banco BICE es Avenida Apoquindo N°3.846, comuna Las Condes, Santiago de Chile, y su página web es www.bice.cl.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados

(a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Consolidados han sido preparados de acuerdo con las instrucciones impartidas en el Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo fiscalizador, el que establece que los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera (NIIF/NIC) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre las NIIF y los criterios contables emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero, primarán estos últimos.

Las notas explicativas a los Estados Financieros Consolidados contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera Consolidado, en el Estado de Resultados Consolidado, en el Estado de Otro Resultado Integral Consolidado, en el Estado de Flujos de Efectivo Consolidado y en el Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Banco BICE preparó los presentes Estados Financieros Consolidados mostrando información comparativa para los Estados de Situación Financiera Consolidados acumulados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023; y para los Estados de Resultados Consolidados, los Estados de Otro Resultado Integral Consolidados, los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados y los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados por el período de doce meses comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de 2024 y 2023.

(b) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados comprenden los estados financieros individuales de Banco BICE y sus filiales (en adelante “el Banco”) al 31 de Diciembre de 2024 y 2023. Los Estados Financieros de las filiales incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogeneizar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco, de acuerdo con las normas estipuladas en el Compendio de Normas Contables para Bancos.

Los saldos y los resultados no realizados que se originen de transacciones intercompañías son eliminados durante la preparación de los Estados Financieros Consolidados. Las utilidades no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de participación son eliminadas de la inversión en la medida que el interés del Banco en la Sociedad en que se tiene participación se realiza.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(b) Bases de consolidación, continuación

Entidades controladas ("filiales")

Se consideran filiales aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, según lo establecido por NIIF 10 "*Estados Financieros Consolidados*". Existe control cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos o a través de su poder en ésta. Por ello, el Banco controla a una participada si y solo si, éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la participada, esto se manifiesta cuando el inversor posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes, es decir, las actividades que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada,
- Exposición, o derecho, a los rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada, y
- Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada; pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que dicha entidad tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación, si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, éstos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto,
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes,
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales,
- Cualquier otro(s) hecho(s) y circunstancia(s) adicional(es) que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control anteriormente señalados.

Los cambios en la participación sobre las entidades consolidadas que no resulten en pérdidas de control son registrados como transacciones patrimoniales. El valor libro del patrimonio de los tenedores del Banco y del interés no controlador es ajustado para reflejar los cambios en la participación sobre las filiales. Cualquier diferencia entre el monto por el cual es ajustado el interés no controlador y el valor razonable de la consideración pagada o recibida es reconocido directamente en patrimonio y atribuido a los tenedores del Banco.

Las pérdidas de control dan lugar a una baja de las cuentas de activo y pasivos de la entidad que ha dejado de ser filial en los Estados de Situación Financiera Consolidado y el reconocimiento de la pérdida o ganancia asociada a la pérdida de control. Si el Banco retiene alguna participación en la ex filial, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(b) Bases de consolidación, continuación

A continuación, se detallan las entidades en las cuales el Banco tiene la capacidad de ejercer control y por consiguiente forman parte de la consolidación de los presentes Estados Financieros Consolidados:

Entidad	País	Moneda Funcional	Participación					
			31-12-2024			31-12-2023		
			Directa (%)	Indirecta (%)	**Total (%)**	Directa (%)	Indirecta (%)	**Total (%)**
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	Chile	$	99,99	-	**99,99**	99,99	-	**99,99**
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	Chile	$	99,90	-	**99,90**	99,90	-	**99,90**
BICE Corredores de Seguros Ltda	Chile	$	99,90	-	**99,90**	99,90	-	**99,90**
BICE Agente de Valores Ltda	Chile	$	99,99	-	**99,99**	99,99	-	**99,99**
BICE Factoring S.A.	Chile	$	99,99	-	**99,99**	99,99	-	**99,99**

Negocios conjuntos

Se consideran "Negocios conjuntos" los que, no siendo entidades dependientes, están controlados conjuntamente por dos o más entidades no vinculadas entre sí. Ello se evidencia mediante acuerdos contractuales en virtud de los cuales dos o más entidades ("partícipes"), participan en entidades ("multigrupo") o realizan operaciones o mantienen activos de forma tal que cualquier decisión estratégica de carácter financiero u operativo que les afecten requiere el consentimiento unánime de todos los participantes.

Entidades asociadas

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de participación. Otros factores considerados para determinar la influencia significativa sobre una entidad son las representaciones en el Directorio y la existencia de transacciones materiales, los cuales podrían determinar la existencia de influencia significativa sobre una entidad, a pesar de poseer una participación menor al 20% de las acciones con derecho a voto.

Inversiones en sociedades

Corresponde a activos financieros que no son mantenidos para negociar, y en los que Banco BICE no tiene control ni influencia significativa. La composición de estas inversiones corresponde a todos aquellos instrumentos de patrimonio que el Banco, en virtud de las disposiciones establecidas en el artículo 74 de la Ley General de Bancos, ha adquirido participación en entidades de apoyo al giro bancario.

El Banco registra irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones en el valor razonable de estos instrumentos en Otro Resultado Integral, en concordancia con el párrafo 5.7.5 de NIIF 9 "*Instrumentos Financieros*". Su presentación es efectuada en el rubro "Inversiones en sociedades".

(c) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales directa o indirectamente, el Banco no es propietario. Es presentado separadamente en el Estado de Resultados Consolidado, Estado de Otro Resultado Integral Consolidado y es incluido en el Patrimonio del Estado de Situación Financiera Consolidado, separadamente del Patrimonio de los accionistas.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Segmentos de negocios

Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocios, considerando para ello lo requerido por NIIF8, que establece para cada segmento, 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
- Se dispone de información financiera diferenciada.

De acuerdo con lo instruido en la citada Norma, pueden agregarse dos o más segmentos de operación en uno solo cuando la agregación resulte coherente con el principio básico de esa NIIF y los segmentos tengan características económicas parecidas y sean similares en cada uno de los siguientes aspectos:

- La naturaleza de los productos y servicios,
- La naturaleza de los procesos de producción,
- El tipo o categoría de clientes a los que se destina sus productos y servicios,
- Los métodos usados para distribuir sus productos o prestar los servicios, y
- Si fuera aplicable, la naturaleza del marco normativo, por ejemplo, bancario, de seguros, o de servicios públicos.

Estas unidades de negocio entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes, para los cuales la Alta Administración evalúa separadamente su desempeño y las gestiona por medio del uso de un sistema propio de informes de rentabilidad interno; revisa sus segmentos sobre la base del resultado gerencial operacional y utiliza indicadores de eficiencia, rentabilidad, entre otros, para evaluar el desempeño y asignar sus recursos.

Dado que el negocio del Banco se concentra en Chile, no se presenta información por Áreas Geográficas.

La Alta Administración ha resuelto que los segmentos a reportar son cuatro y se denominan “Banca de Empresas”, “Banca de Personas”, “Tesorería & Balance” y “BICE Inversiones”, cuyo detalle se encuentra en Nota 6 sobre Segmentos de negocios.

(e) Moneda funcional y de presentación

De acuerdo con NIC 21 “*Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera*”, el Banco ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno ($), que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además, obedece a la moneda que influye en la estructura de sus costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como “moneda extranjera” y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda en la fecha de la transacción.

Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(f) Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de cierre de $996,65 por US$1 al 31 de Diciembre de 2024 ($873,35 por US$1 al 31 de Diciembre de 2023).

Las utilidades o pérdidas generadas por efecto de variación del tipo de cambio, además del resultado por la realización de operaciones, se registran en “Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” del Estado de Resultados Consolidado.

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros

Los instrumentos financieros son clasificados y medidos de acuerdo con los lineamientos establecidos en NIIF 9 “*Instrumentos Financieros*”, con excepción de la estimación del deterioro de valor; sin embargo este estándar no aplica 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 temas se definen en los Capítulos B-1 a B-3 del Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero:

I. Clasificación de instrumento financiero

Activos financieros

El Banco clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de los dos siguientes aspectos:

- Modelo de negocio para gestionar los activos financieros, y
- Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Modelo de negocio

El modelo de negocio se refiere a cómo el Banco gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo y no depende de la intención que tenga la Administración con respecto a un instrumento individual, sino a un nivel más alto de cartera agregada que permita lograr el objeto de negocio concreto que ha sido definido. El modelo de negocio determina si los flujos de efectivo procederán de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de activos financieros o de ambas.

En la definición del modelo de negocio el Banco considera factores observables tales como: forma de evaluar e informar al personal clave de la Administración sobre el rendimiento del modelo de negocio; cómo se remunera a los gestores de los modelos de negocios; los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio y la forma en que se gestionan; frecuencia, importe y calendario de las ventas en ejercicios anteriores, los motivos de estas y las expectativas en relación con ventas futuras.

El Banco ha definido los siguientes modelos de negocio para gestionar sus activos financieros:

- Mantener para obtener los flujos de efectivo contractuales: los activos financieros bajo este modelo se gestionan para producir flujos de efectivo mediante la obtención de pagos contractuales a lo largo de la vida del instrumento.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación

- Mantener para obtener los flujos de efectivo contractuales y vender: los activos financieros bajo este modelo de negocio tienen como objetivo de gestión obtener los flujos de efectivo contractuales tanto por el cobro del principal e intereses de estos como por su venta, lo que involucra habitualmente mayor frecuencia y valor de ventas que el modelo de negocio anteriormente definido.

- Otro modelo de negocio: los activos financieros mantenidos en esta clasificación tienen el objetivo de generar flujos de efectivo a través de su venta. El Banco toma decisiones basadas en los valores razonables de los activos financieros y los administra para realizar esos valores razonables.

Se permite la reclasificación de activos financieros si, y solo si, cambia significativamente el objetivo del modelo de negocios del Banco y, en caso de ocurrir, se deberá llevar a cabo en forma prospectiva la reclasificación del instrumento.

Características de los flujos de efectivo contractuales

La evaluación de las características de los flujos de efectivo contractuales que tiene un activo financiero consiste en determinar el cumplimiento del test de SPPI (por sus siglas en inglés “Sólo pago de principal e intereses”), que comprueba si dichos flujos en determinadas fechas dan lugar a pagos que corresponden únicamente a principal e intereses sobre el importe del principal pendiente, congruentes con un acuerdo básico de préstamo.

El principal es el valor razonable del activo financiero en el reconocimiento inicial; y el interés consiste en la contraprestación por el valor temporal del dinero, por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un período de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamos básicos, así como por un margen de ganancia.

El Banco realiza la comprobación del test SPPI a sus activos financieros, considerando aspectos relevantes como lo son: moneda de denominación del activo financiero, convertibilidad del instrumento, período para el que se fija la tasa de interés, opciones de prepago y extensión de plazo, pagos contingentes asociados a resultados del emisor, condiciones de la tasa de interés (reseteo de la tasa, tasa de interés inversa, tasa indexada a algún commodity, subyacente o similares), entre otros.

De acuerdo con lo anterior, las clasificaciones de activos financieros son las siguiente:

- Costo amortizado: Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

  - El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales, y
  - Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

  El costo amortizado es el monto por el cual el activo o pasivo financiero se mide en su reconocimiento inicial, menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre ese monto inicial y el vencimiento, y para los activos financieros, ajustados por cualquier estimación de pérdidas por deterioro.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación

El método de interés efectivo se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero y para la distribución y reconocimiento de los ingresos por intereses o gastos por intereses en resultados a lo largo del período correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros de efectivo futuros, estimados durante la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero con respecto al valor en libros bruto de un activo financiero o al costo amortizado de un pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco estima los flujos de efectivo esperados teniendo en cuenta todos los términos contractuales del instrumento financiero, sin considerar las pérdidas crediticias esperadas. El cálculo incluye todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento. Se presume que los flujos de efectivo y la vida esperada de un grupo de instrumentos financieros similares pueden ser estimados con fiabilidad. Sin embargo, en aquellos casos excepcionales en que los flujos de efectivo o la vida restante de un instrumento financiero (o de un grupo de instrumentos financieros) no puedan ser estimados con fiabilidad, el Banco utiliza los flujos de efectivo contractuales a lo largo del período contractual completo del instrumento financiero (o grupo de instrumentos financieros).

Las variaciones del valor provenientes al devengo de intereses y conceptos asimilados se presentan en “Ingresos por intereses” e “Ingresos por reajustes de la UF, IVP, IPC”, de las cuentas de resultados del ejercicio en el que se produjo el devengo. Las pérdidas netas por deterioro de estos instrumentos son reconocidas en los resultados del ejercicio 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”.

- Valor razonable con cambios en otro resultado integral: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:

  - El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros, y
  - Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

  Los activos incluidos en este rubro se valorizan a su valor razonable. Esta categoría de valoración implica el reconocimiento en el Estado de Resultados Consolidado como si se tratara de un instrumento valorado a costo amortizado, mientras que el instrumento se valora a valor razonable en el Estado de Situación Financiera Consolidado. Así, tanto los ingresos por intereses de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan en su caso, se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias indicada en el párrafo precedente, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se reconocen transitoriamente (por su importe neto del correspondiente efecto impositivo) en “Otro Resultado Integral Consolidado - Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” y “Elementos que pueden reclasificarse en resultados - Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” de los Estados Financieros Consolidados.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación

Los importes registrados en "Otro resultado integral consolidado acumulado - Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" continúan formando parte del patrimonio neto consolidado de Banco BICE hasta que no se produzca la baja en el Estado de Situación Financiera Consolidado del activo en el que tienen su origen o hasta que se determine la existencia de un deterioro en el valor del instrumento financiero. En el caso de venderse estos activos, los importes se cancelan, con contrapartida en el Resultado financiero en el rubro "Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" del Estado de Resultados Consolidado.

Por otro lado, las pérdidas crediticias netas por deterioro de valor de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral producidas en el ejercicio se registran en Gasto de pérdidas crediticias "Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" en el resultado del ejercicio. Las variaciones en el valor de los activos financieros con causa en el devengo de intereses y conceptos asimilados se presentarán en "Ingresos por intereses" e "Ingresos por reajustes", de las partidas del Estado de Resultados Consolidado en el que se produjo el devengo. Las diferencias de cambio se registran en "Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera" en el resultado del ejercicio.

- Valor razonable con cambios en resultados: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Además, en el momento del reconocimiento inicial, se puede designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada "Asimetría Contable") que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de estos sobre bases diferentes.

Por último, se puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral para inversiones concretas en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados.

Estos activos financieros son mantenidos para negociar, cuyo objeto de adquisición es generar utilidades de fluctuaciones de precios a corto plazo o como resultado de actividades de intermediación, o que formen parte de una cartera en la que existe un patrón de generación de ganancias a corto plazo.

Todas las compras y ventas de activos financieros mantenidos para negociar que deban ejecutarse dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado se registran utilizando la fecha de negociación, que es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta se trata como un derivado (a plazo) hasta que se produzca la liquidación.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación

El Banco presenta en el Estado de Situación Financiera Consolidado en la categoría "Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados" cuando los activos financieros forman parte del modelo de negocio que tiene como objetivo generar beneficios a través la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo. En la categoría "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados", incluye los activos financieros 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 del test SPPI, mientras que la clasificación "Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados", se conforma por 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 financieros citados se valorizan con posterioridad a su adquisición a valor razonable y las variaciones en el mismo se registran, por su importe neto, en el Resultado financiero del Banco de acuerdo con la naturaleza del activo. Las variaciones originadas por diferencias de cambio se registran en "Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera" en los resultados del ejercicio.

Pasivos Financieros

Después del reconocimiento inicial, el Banco clasificará sus pasivos financieros como medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto:

(a) Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.
(b) Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada.
(c) Contratos de garantía financiera. Después del reconocimiento inicial, un emisor de dichos contratos los medirá posteriormente (a menos que las letras (a) o (b) anteriores) por el mayor de:
    (i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y
    (ii) el importe reconocido inicialmente menos, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 "*Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*".
(d) Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado. Un emisor de un compromiso lo medirá posteriormente (a menos que aplique la letra (a) precedente) por el mayor de:
    (i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y
    (ii) el importe reconocido inicialmente menos, en su caso, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 "*Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*".
(e) Contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la cual se aplica la NIIF 3 "*Combinaciones de Negocios*". Esta contraprestación contingente se medirá posteriormente a valor razonable con cambios reconocidos en resultados.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación

Además el Banco puede, en el momento del reconocimiento inicial, designar de forma irrevocable un pasivo financiero como medido a valor razonable con cambios en resultados cuando hacerlo así, dé lugar a información más relevante, porque: (i) se elimine o reduzca significativamente alguna incongruencia en la medición o en el reconocimiento (a veces denominada "Asimetría Contable") que de otra forma surgiría al utilizar diferentes criterios para medir activos o pasivos, o para reconocer las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes; o (ii) un grupo de pasivos financieros o de activos financieros y pasivos financieros, se gestiona y su rendimiento se evalúa según la base del valor razonable, de acuerdo con una estrategia de inversión o de gestión de riesgos documentada, y se proporciona internamente información sobre ese grupo, sobre la base del personal clave de la gerencia (según se define en NIC 24 "*Información a Revelar sobre Partes Relacionadas*"), como por ejemplo el Directorio, Directores y Comité de Directores.

II. Valor razonable

Los activos financieros posteriormente son medidos a su valor razonable según los precios de mercado o valor obtenido del uso de modelos, menos las pérdidas por deterioro y, los cambios en los mismos se reconocen en el Estado de Otro Resultado Integral Consolidado (con excepción de aquellos instrumentos designados como objeto para coberturas contables de "Fair Value" de partidas existentes y aquellos activos financieros clasificados dentro de las categorías a valor razonable con cambios en resultados) hasta el momento de su venta, instancia en la que cualquier ganancia y pérdida acumulada en el Estado de Otro Resultado Integral Consolidado debe ser reclasificada y reconocida en el Estado de Resultados Consolidado.

Se entiende por "valor razonable" el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

Cuando un precio para un activo o pasivo es no observable, el Banco medirá el valor razonable utilizando otra técnica de valoración que maximice el uso de datos de entrada observables relevantes y minimice el uso de datos de entrada no observables. Puesto que el valor razonable es una medición basada en el mercado, se mide utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo, incluyendo los supuestos sobre riesgo.

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 y el descuento de flujos de efectivo. En consecuencia, la intención del Banco de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial 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 demuestre mediante una comparación con otras transacciones observables del mercado actual en el mismo instrumento, es decir, sin modificación o basado en una técnica de valoración cuyas variables incluyen sólo datos de mercados observables.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación

Cuando el precio de una transacción proporciona la mejor evidencia del valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero se mide inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente de un modelo de valoración se reconoce posteriormente en resultados.

Las estimaciones del valor razonable obtenidas de los modelos se ajustan por cualquier otro factor, como las incertidumbres del modelo, en la medida en que el Banco crea que otro participante del mercado los tomaría en cuenta al fijar el precio de una transacción.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, éste se valoriza a su costo amortizado.

Jerarquización de valores razonables

- Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que el banco tiene acceso en la fecha de medición (Nivel 1),
- Datos de entrada distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos o pasivos, directamente (tales como precios) o indirectamente (derivadas de los precios) (Nivel 2), y
- Datos de entrada utilizadas para el activo o pasivo que no estén basadas en datos de mercado observables (variables no observables) (Nivel 3).

Los ingresos por intereses y reajustes, las ganancias y pérdidas por cambio de moneda extranjera y el importe relacionado con el deterioro son reconocidos en el Estado de Resultados Consolidado.

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

En el momento de reconocimiento inicial, el Banco ocasionalmente puede elegir de manera irrevocable presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral de inversiones en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados; ya que el objetivo de conservar estos instrumentos no corresponde a la negociación de estos. Dicha clasificación se determina instrumento por instrumento.

Las utilidades y pérdidas producidas por ajuste en su valor razonable no se imputan en resultados debiendo incorporar dichas variaciones como parte de los elementos que no se reclasificarán en resultados dentro del rubro "Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral" en el Estado de Otro Resultados Integral Consolidado. Sin embargo, los dividendos se reconocen como parte del resultado financiero derivado de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados en el Estado de Resultados Consolidado.

Los instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable con cambio en el Estado de Otro Resultado Integral Consolidado no están sujetos a una evaluación de deterioro.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación

III. Baja en cuentas de activos y pasivos financieros

El Banco da de baja un activo financiero (o en su caso, parte de un activo financiero) del Estado de Situación Financiera Consolidado cuando los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero han expirado o cuando se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Cualquier parte de los activos financieros transferidos que el Banco crea o retenga se reconoce como un activo o pasivo separado.

Cuando el Banco transfiere un activo financiero, evalúa en qué medida ha retenido los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, en este caso revisa sí:

- Se han transferido sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, entonces el Banco da de baja en cuentas y los derechos u obligaciones creados o retenidos en el momento de la transferencia se reconocen por separado como activos o pasivos.

- Se han retenido sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, entonces el Banco continúa reconociendo el activo financiero.

- No se transfieren ni retienen sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, entonces el Banco determinará si ha retenido el control del activo financiero, en este caso:
  - Si no ha retenido el control, entonces el activo financiero se dará de baja del Estado de Situación Consolidado y los derechos u obligaciones creados o retenidos en el momento de la transferencia se reconocerán por separado como activos o pasivos.
  - Si se ha retenido el control, entonces se continuará reconociendo el activo financiero en la medida de su participación continúa en el activo financiero.

En algunos casos, el Banco realiza transacciones en las que retiene los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume una obligación contractual de pagar los flujos de efectivo en un acuerdo que cumpla con todas las condiciones requeridas, es decir, el Banco solo transfiere los activos originales, está prohibido vender o prendar los activos originales, y el Banco tiene la obligación de remitir los flujos de efectivo cobrados sin demora material.

Cuando se renegocian los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero o se modifican de otro modo y la renegociación o modificación no cumple con los requisitos para la baja en cuentas de ese activo financiero, el Banco, recalcula el importe en libros del activo que corresponde al valor presente de los flujos de efectivo contractuales modificados o renegociados, descontados a la tasa de interés efectiva original; la diferencia resultante (ganancia o pérdida producto de la modificación) se reconoce en resultados y se calcula como la diferencia entre el valor presente neto de los flujos modificados y, el valor presente descontado de los flujos de efectivo que todavía resten del préstamo original. Cualquier costo o comisión incurrida ajusta el importe en libros del activo financiero modificado y se amortiza a lo largo de la duración restante de éste; en estos casos la evaluación se basa en factores cualitativos.

Un pasivo financiero se da de baja en cuentas cuando la obligación derivada del pasivo se extingue, cancela o expira.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación

Si un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestamista en términos sustancialmente diferentes, o los términos del pasivo existente se modifican sustancialmente, dicho intercambio o modificación se trata como una baja en cuentas del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo. y la diferencia en los respectivos valores en libros se reconoce en resultados. El Banco considera una modificación sustancial con base en factores cuantitativos, y si resulta en una diferencia entre el valor presente descontado ajustado y el valor en libros original del pasivo financiero de, o mayor al diez por ciento.

IV. Compensación

Los activos y pasivos financieros se compensan en el Estado de Situación Financiera Consolidado solo cuando existe un derecho legalmente exigible para compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidar sobre una base neta, o realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

(h) Patrimonios gestionados por el Banco

Los patrimonios de terceros gestionados por el Banco, según se describe en Nota 29 sobre Contingencias y compromisos se presentan en cuentas de orden fuera de balance. Los patrimonios gestionados por la filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. que son propiedad de terceros, se describe en la nota antes citada y no forman parte del Estado de Situación Financiera Consolidado debido a que no se tiene el control sobre los mismos. Las comisiones generadas por estas actividades se encuentran acorde al servicio prestado y de acuerdo con las condiciones de mercado, incluyéndose en el rubro “Ingresos por Comisiones”, del Estado de Resultados Consolidado.

El Banco gestiona dichos fondos en nombre y en beneficio de los inversionistas, adoptando sólo un rol de Agente en la relación entre las partes y, de acuerdo con las disposiciones establecidas en NIIF 10 detalladas en letra (b) sobre *Bases de consolidación* del presente numeral, no controla estos fondos.

Por lo tanto, al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 en su rol de Agente, no forman parte de la consolidación ningún fondo (Patrimonios de terceros) gestionado por el Banco.

(i) Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado

El Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado presentado en estos Estados Financieros Consolidados, muestra los cambios totales del ejercicio en el patrimonio consolidado. Esta información es presentada en dos estados: el Estado de Otro Resultado Integral Consolidado y el Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado. Las principales características de la información contenida en las dos partes del estado son explicadas a continuación:

Estado de Otro Resultado Integral Consolidado

En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado se presentan los ingresos y gastos generados por el Banco como consecuencia de su actividad durante el ejercicio, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(i) Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado, continuación

Por lo tanto, en este Estado Financiero Consolidado se presenta:

(a) El resultado consolidado del ejercicio.
(b) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos definitivamente en el patrimonio neto, registrados como elementos que no se reclasificarán en resultados.
(c) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente como ajustes por valoración en el patrimonio neto, registrados como elementos que pueden reclasificarse en resultados.
(d) El impuesto a la renta devengado por los conceptos indicados en letras b) y c) anteriores, salvo para los ajustes por valoración con origen en participaciones en empresas asociadas o multigrupo valoradas por el método de la participación, que se presentan en términos netos. El impuesto determinado por cada grupo de elementos se presenta a continuación de este para reflejar su importe descontado neto.
(e) El total de los ingresos y gastos consolidados reconocidos, calculados como la suma de las letras anteriores, mostrando de manera separada el importe atribuido a la entidad controladora y el correspondiente a intereses no controladores.

Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado

En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado se presentan todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del ejercicio de todas las partidas que forman el patrimonio neto, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza en las siguientes partidas:

(a) Ajustes por cambios en criterios contables y corrección de errores: que incluye los cambios en el Patrimonio neto que surgen como consecuencia de la re-expresión retroactiva de los saldos de los Estados Financieros Consolidados con origen en cambios en los criterios contables o en la corrección de errores.
(b) Ingresos y gastos reconocidos en el ejercicio: recoge de manera agregada, el total de las partidas registradas en el Estado de Resultados Consolidado.
(c) Otros cambios en el patrimonio, entre los cuales se incluyen distribuciones de resultados, aumentos o disminuciones de capital, provisión de dividendos mínimos, dividendos pagados, entre otros.

(j) Ganancia por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en el ejercicio entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese ejercicio.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilusivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco no posee instrumentos que, generen efectos dilusivos en el Patrimonio.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto de activos (de pasivos) correspondiente a las “Operaciones con liquidación en curso” que se muestran en el Estado de Situación Financiera Consolidado, más los instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo”. Para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo Consolidado del Ejercicio se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado antes de impuesto a la renta consolidado del ejercicio se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

El Estado de Flujos de Efectivo Consolidado del Ejercicio considera los siguientes conceptos:

- Actividades operacionales: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos del Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento, incluye obligatoriamente los siguientes conceptos como: cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional, intereses percibidos y pagados, comisiones percibidas y pagadas e impuestos percibidos y pagados, entre otros.

- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo, incluyendo los siguientes conceptos: adquisiciones de inversiones en sociedades, enajenaciones de inversiones en sociedades, dividendos recibidos de inversiones en sociedades, adquisiciones de activos fijos, enajenaciones de activos fijos, adquisiciones de activos intangibles y enajenaciones de activos intangibles.

- Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los préstamos tomados por el Banco que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión, incluyendo los siguientes conceptos: emisión de letras de crédito, rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito, emisión de bonos corrientes, rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes, emisión de bonos subordinados, rescate de bonos subordinados y pago de intereses / capital de bonos subordinados, Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento, aumento de capital pagado, dividendos pagados, dividendos y/o retiros de capital pagados por filiales al interés no controlador.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(l) Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable

Los contratos de derivados financieros, que incluyen Forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, Swaps de monedas y de tasa de interés, 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. Este valor es obtenido de cotizaciones de mercado y modelos de descuento de flujos de caja según corresponda. Los contratos de derivados financieros se informan como activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo.

Al momento de la suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

La presentación de este tipo de contratos depende de su designación, es así como aquellos destinados a la negociación su presentación se realiza en el rubro “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” o “Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” en la línea “Contratos de derivados financieros”, mientras que los contratos de cobertura contable se presentan separados en el Estado de Situación Financiera Consolidado en el rubro “Contratos de derivados financieros para cobertura contable”.

El Banco posee una metodología debidamente aprobada por el Directorio para que el valor razonable de los derivados refleje el riesgo de crédito de su contraparte conocido como Credit Value Adjustment (CVA). El CVA es calculado como la diferencia entre el valor de flujos de caja de un instrumento financiero derivado o portafolio de derivados, descontados a las tasas libres de riesgo y el valor de dichos flujos descontados por las curvas de cada contraparte, considerando su ajuste por riesgo de crédito. Para esto, se utilizan las tasas de Swap de instrumentos derivados y la exposición positiva esperada a lo largo de la vida del instrumento derivado.

Ciertos derivados incorporados son tratados en otros instrumentos financieros 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 el Estado de Resultados Consolidado.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados mantenidos para negociación forman parte del resultado financiero del Banco y es informado en el rubro “Activos y pasivos financieros para negociar” del Estado de Resultados Consolidado.

El Banco escogió continuar aplicando las directrices de NIC 39 “*Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*” para efectos de contabilidad sobre cobertura contables. Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, ésta puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme; (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas; (3) Cobertura de la inversión neta en un negocio en el extranjero tal como se define en NIC 21. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las siguientes condiciones: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura ésta se ha documentado formalmente; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera fiable y, (d) la cobertura es altamente efectiva en relación al riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(l) Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en el resultado del ejercicio.

Si el objeto cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en resultados. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del período. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en el resultado del ejercicio.

Los montos reconocidos directamente en el Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado son registrados en los resultados en los mismos períodos en que los activos o los pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en resultados, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el Estado de Situación Financiera Consolidado bajo “Otros activos” u “Otros pasivos”, según sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

(m) Contratos de retroventa, retrocompra y préstamos de valores

El Banco efectúa operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, que son incluidos en la categoría “Activos financieros a costo amortizado” en el rubro “Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores”, y su valorización se realiza de acuerdo a la tasa de interés del pacto aplicando el método de costo amortizado. De acuerdo con la normativa vigente, el Banco no registra como cartera propia aquellos papeles comprados con pacto de retroventa.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(m) Contratos de retroventa, retrocompra y préstamos de valores, continuación

El Banco evaluó el deterioro para el caso de los pactos de retroventa determinándose que es cero, producto de la garantía recibida.

Asimismo, se efectúan operaciones de venta con pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo se clasifican en la categoría "Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados", "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" o "Activos financieros a costo amortizado".

La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo en la categoría "Pasivo financieros a costo amortizado" en el rubro "Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores", la que se valoriza de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

(n) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Los "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" son medidos a costo amortizado (siempre y cuando cumplan las condiciones descritas en letra (g) precedente) utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

Los créditos y cuentas por cobrar son reconocidos inicialmente a su valor razonable, más los costos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, excepto aquellos que son objeto de cobertura contable de valor razonable, los que son valorizados al valor razonable con cambios en resultados; el deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito, presentándose los saldos compensados de dichas provisiones. Además, no se incluyen los intereses y reajustes por cobrar de aquellos créditos deteriorados sobre los que se ha aplicado un criterio prudencial de suspender, sobre base devengada, el reconocimiento de ingresos debido al alto riesgo de irrecuperabilidad que presentan. Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas. Las recuperaciones posteriores de créditos castigados se abonan al rubro "Recuperación de créditos castigados" del Estado de Resultados Consolidado.

Cuando el Banco es el arrendador en un contrato de arrendamiento y, transfiere substancialmente todos los riesgos y beneficios incidentales sobre el activo arrendado, la transacción es incluida en la categoría "Activos financieros a costo amortizado" bajo el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" cuyo saldo representa 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. 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 leasing operativo.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(o) Operaciones de factoring

Las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados a cambio de las facturas u otros instrumentos del comercio representativos de crédito que la cedente entrega al Banco. La diferencia de precio entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal de los créditos se registra en el Estado de Resultados Consolidado 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, el Banco asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

(p) Activos intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin apariencia física que surge como resultado de derechos legales o contractuales. El Banco reconoce un activo intangible, comprado o autogenerado (a costo), cuando el costo del activo puede ser estimado confiablemente y es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles al activo sean traspasados al Banco.

Goodwill:

El Goodwill adquirido se reconoce a su valor razonable, menos sus pérdidas por deterioro. Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros plasmados en el activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

Software:

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos por software desarrollados internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos, atribuibles al desarrollo, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en el resultado del ejercicio.

La amortización es reconocida en resultados del ejercicio, sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por el Banco para su uso.

Las vidas útiles estimadas al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, son las siguientes:

Tipo de Intangible	2024 Años	2023 Años
Desarrollo Software	3	3
Desarrollo Software Estratégicos	6	6
Licencias Adquiridas	3	3

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(q) Activos fijos

Los componentes del rubro activo fijo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición. El costo de activos autoconstruidos incluye el costo de los materiales, la mano de obra directa y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando partes de un activo fijo poseen vida útil distinta, son registrados como componentes separados (componentes importantes del rubro del activo fijo). La depreciación es reconocida en el Estado de Resultados Consolidado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte del activo fijo.

Las vidas útiles estimadas al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, son las siguientes:

Tipo de Activo	2024 Años	2023 Años
Edificios	50	50
Instalaciones	10	10
Mobiliario de Oficina	7	7
Vehículos	5	5
Otros	3	3

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son calculados en cada fecha de presentación. Las estimaciones con relación a ciertos ítems del activo fijo son revisadas al cierre de cada ejercicio.

(r) Arrendamiento

<u>El Banco actúa como arrendatario</u>

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si el contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transfiere el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

Para determinar si el contrato transfiere el derecho a controlar el uso de un activo identificable, el Banco evalúa si:

- El contrato involucra el uso de un activo identificable. Si el proveedor tiene el derecho sustantivo de sustitución entonces el activo no es identificable,
- El Banco tiene los derechos de obtener sustancialmente los beneficios económicos por el uso del activo durante el período de uso, y
- El Banco tiene el derecho a dirigir el uso del activo.

Si el contrato es o contiene un arrendamiento, el Banco reconoce un activo por derecho a uso y un pasivo por arrendamiento al inicio del contrato de arriendo de acuerdo con NIIF 16 "*Arrendamientos*".

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(r) Arrendamiento, continuación

Al inicio el activo por derecho de uso se mide al costo, esto incluye el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de inicio, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; los costos directos iniciales; y una estimación de los costos de desmantelamiento. Posteriormente el activo por derecho de uso se mide aplicando el modelo del costo menos la depreciación acumulada, pérdidas acumuladas por deterioro y ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

La depreciación del activo por derecho de uso es reconocida en el Estado de Resultados Consolidado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se calcula como el valor presente de los pagos de arrendamiento descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse. Si esa tasa no puede determinarse, se utilizará la tasa incremental por préstamos del Banco determinada en la fecha de inicio de los contratos, en función de la duración de cada uno de ellos. Después de la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer: el interés sobre el pasivo por arrendamiento; los pagos por arrendamiento realizados; y las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento. En el caso de las obligaciones en Unidad de Fomento su reajuste debe ser incorporado al valor del Derecho de Uso.

Los pagos asociados a aquellos contratos cuyo período no cancelable es igual o inferior a 12 meses (arrendamientos de corto plazo), y aquellos contratos cuyo subyacente sea de bajo valor, son registrados directamente en el resultado del ejercicio en el cual se incurren.

El Banco aplica NIC 36 "*Deterioro del Valor de los Activos*" para determinar si el Activo por derecho de uso se encuentra deteriorado en su valor y en tal caso contabilizar las pérdidas por dicho concepto.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 el Banco no ha identificado deterioro en el valor de los Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

<u>El Banco actúa como arrendador</u>

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que transfieren substancialmente todos los riesgos y reconocimientos de propiedad, son clasificados como un leasing financiero. Cuando los activos retenidos están sujetos a un leasing financiero, los activos en arrendamiento se dejan de reconocer en la contabilidad y la suma de los valores actuales de las cuotas que se recibirán del arrendatario más la opción de compra se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se clasifican en el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" en la categoría "Activos financieros a costo amortizado".

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 leasing operativo.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

El Banco reconoce el gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre del ejercicio, de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes.

El Banco registra, cuando corresponde, activos/pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos/pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos/pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo con la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos/pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en la tasa de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Los impuestos diferidos son presentados en el Estado de Situación Financiera Consolidado de acuerdo con NIC 12 "*Impuesto a las Ganancias*".

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco ha reconocido activos netos por impuestos diferidos.

Para la medición de los activos/pasivos por impuestos diferidos al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se aplicó una tasa del 27%.

(t) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta

Los activos no corrientes (o grupo enajenable que comprende activos y pasivos) que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo son clasificados como mantenidos para la venta. Inmediatamente antes de esta clasificación, los activos (o elementos de un grupo enajenable) eran medidos de acuerdo con las políticas contables del Banco.

A partir del momento que los activos (o grupo de enajenación) son clasificados como tal, se miden al menor valor entre el valor en libro y el valor razonable menos el costo de ventas. Cualquier pérdida por deterioro en grupo de enajenación es primero asignada al goodwill y luego a los activos y pasivos restantes en base a prorrateo, excepto en el caso que ninguna pérdida haya sido registrada en los activos financieros, los activos diferidos, los activos de beneficios a los empleados y la propiedad de inversión que siguen siendo evaluados según las políticas contables del Banco. Las pérdidas por deterioro en la clasificación inicial de activos no corrientes mantenidos para la venta y con ganancias y pérdidas posteriores a la revalorización, son reconocidas en el resultado del ejercicio. Las ganancias no son reconocidas si superan cualquier pérdida acumulada.

Estos bienes se presentan en el rubro "Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta" del Estado de Situación Financiero Consolidado y sus efectos en resultados son reconocidos en el rubro "Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas" del Estado de Resultados Consolidado.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(t) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta, continuación

Bienes recibidos o adjudicados en pago

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre éstas, por el monto que el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial. Posteriormente, estos bienes son valorizados por el menor importe entre el valor registrado en un inicio y su valor neto de realización, el cual corresponde a su valor razonable (valor de liquidez determinado a través de una tasación independiente) menos sus respectivos costos de venta asociados.

(u) Provisiones 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 den las siguientes condiciones:

- Es una obligación presente (legal o implícita) como resultado de hechos pasados,
- A la fecha de los Estados Financieros Consolidados es probable que el Banco tenga que desprenderse de recursos para pagar la obligación, y
- La cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

(v) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(v) Uso de estimaciones y juicios, continuación

En particular, la información sobre las áreas más significativas de estimación de incertidumbre y juicios críticos en la aplicación de políticas contables, que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados es descrita en las siguientes notas:

Nota		Materia
8, 12 y 21	:	Valorización de instrumentos derivados y coberturas contables
8, 9, 10, 11 y 21	:	Valorización de instrumentos financieros
13	:	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (cuando forman parte de una cobertura contable de valor razonable)
15, 16 y 17	:	Asignación de vida útil a los Activos Intangibles, Activos fijos y Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y, la tasa de descuento utilizada para la valorización de la obligación por contratos de arrendamiento
18	:	Impuestos
22	:	Financiamiento obtenido del Banco Central de Chile (Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones), Instrumentos de deuda emitidos y Depósitos a plazo (cuando forman parte de una cobertura contable de valor razonable)
24, 25 y 26	:	Provisiones
27	:	Otros pasivos (Programa de fidelización)
29	:	Contingencias y compromisos
39 y 40	:	Pérdidas por depreciación, amortización y deterioro de activos no financieros
41	:	Provisiones de riesgo de crédito
44	:	Valor razonable de activos y pasivos financieros

Al 31 de Diciembre de 2024, no hay cambios significativos respecto a las estimaciones realizadas al cierre del Ejercicio 2023, distintas a las indicadas en los presentes Estados Financieros Consolidados (ver Nota 4 sobre Cambios contables).

(w) Provisiones adicionales

El Banco constituye sus provisiones adicionales, de acuerdo con lo establecido en el punto 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero, esto es, los Bancos pueden constituir provisiones adicionales, por sobre lo que establezcan los modelos de evaluaciones de cartera, sean individuales o grupales, con el fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de algún sector económico en particular. Dichas provisiones permiten resguardarse de situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que, en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

El Banco cuenta con criterios y procedimientos formales de su uso y constitución para la determinación de provisiones adicionales, los cuales se encuentran aprobados por el Directorio.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene provisiones adicionales para su cartera de deudores comerciales, consumo, hipotecario y exposición sobre créditos contingentes por un monto de MM$68.986 y MM$66.886, respectivamente.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Provisiones sobre créditos contingentes

Los créditos contingentes se refieren a 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.

El Banco mantiene registrado en cuentas de orden, los saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata, Créditos contingentes vinculados al CAE (Ley N°20.027), Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías, Otras líneas de crédito de libre disposición, Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior, Transacciones relacionadas con eventos contingentes, Avales y fianzas, Otros compromisos de crédito, Otros créditos contingentes.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes según lo indicado en el Capítulo B-1 "*Provisiones por Riesgo de Crédito*" del Compendio de Normas Contables para Bancos, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje (Factores de Conversión del Crédito – FCC) de los montos de los créditos contingentes indicados a continuación:

Tipo de exposición contingente	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

(y) Provisión de dividendos sobre acciones ordinarias

El Banco reconoce una provisión de dividendos mínimos o regulatorios correspondiente a la parte de las utilidades generadas en el ejercicio, siguiendo lo establecido en la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas o en la política interna de dividendos, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva.

Banco BICE registra en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir mediante la constitución de una provisión con un cargo en el rubro "Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos" incluido en las "Utilidades Retenidas" del Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(z) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva. Sin embargo, por los créditos incluidos en la cartera deteriorada y cuando cualquiera de estos o una de sus cuotas hayan cumplido 90 días de atraso en su pago, se ha adoptado el criterio prudencial de suspender el devengo de ingresos (intereses y reajustes) y sólo se reconocen contablemente cuando son efectivamente percibidos.

La cartera deteriorada comprende los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones originalmente pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el período de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas.

En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, deben considerarse como cartera deteriorada todos los créditos de los deudores clasificados en algunas de las categorías de la cartera en incumplimiento, así como las categorías B3 y B4 de la cartera subestándar. En cuanto a los deudores sujetos a evaluación grupal, la cartera deteriorada comprende todos los créditos incluidos en la cartera en incumplimiento.

(aa) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en el Estado de Resultados Consolidado, de acuerdo con lo establecido en NIIF15 "*Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes*", es decir, los ingresos son reconocidos cuando o a medida que el Banco satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente.

(bb) Programas de fidelización de clientes

El Banco mantiene un programa de fidelización para proporcionar incentivos a sus clientes, el cual permite adquirir servicios, en base a la aplicación de puntos de premiación denominados "Dólares BICE" los que son otorgados en función de las compras efectuadas principalmente con tarjetas de crédito del Banco y el cumplimiento de ciertas condiciones establecidas en el programa. De acuerdo con NIIF 15, estos planes de beneficios asociados cuentan con las provisiones necesarias para afrontar la entrega de las obligaciones de desempeño futuras comprometidas.

(cc) Provisiones por riesgo de crédito de adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdidas de los Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado por bancos, presentados en el rubro "Activos financieros a costo amortizado", han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

Para el caso de los créditos sujetos a evaluación grupal, el Banco adoptó el método estándar exigido por la Comisión para el Mercado Financiero y, además ha desarrollado metodologías internas para su cálculo. Banco BICE registra el mayor valor entre la metodología interna y el método estándar señalado anteriormente. En tanto, que, para los deudores sujetos a evaluación individual, la política de provisiones es aplicada conforme a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(cc) Provisiones por riesgo de crédito de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado, continuación

Las metodologías utilizadas son:

1. Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual

Se entiende por evaluación individual aquella evaluación crediticia que es necesaria cuando se trata de empresas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con el Banco, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle.

La metodología de clasificación y provisiones está basada en la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero para estos efectos, asignando categorías de riesgo a cada deudor, de acuerdo con el siguiente detalle:

- Cartera Normal: Corresponde a deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza que esta condición cambie, de acuerdo a la evaluación de su situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde A1 hasta A6. Sin embargo, el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal.

- Cartera Subestándar: Incluye deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total del capital e intereses en los términos contractuales pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo. Forman parte de esta cartera aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde B1 hasta B4.

- 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 los deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) 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 un 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 y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Como parte del análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a sus deudores en las tres categorías antes mencionadas, asignándoles los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado los siguientes porcentajes de pérdida esperada:

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(cc) Provisiones por riesgo de crédito de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado, continuación

Tipo de Cartera	Categoria 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

Para la Cartera en Incumplimiento, el Banco, de acuerdo con lo instruido por la Comisión para el Mercado Financiero, debe mantener los siguientes niveles de provisión:

Escala de Riesgo	Rango de Pérdida Esperada	Provisión (%)
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

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señalada en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero. 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:

- 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, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la comisión para el Mercado Financiero, salvo por montos insignificantes.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(cc) Provisiones por riesgo de crédito de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado, continuación

2. Deudores evaluados grupalmente

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. Dichas evaluaciones, así como los criterios para aplicarlas, deben ser congruentes con las efectuadas para el otorgamiento de créditos.

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales de que se trate requieren 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.

Las evaluaciones grupales se basan en un modelo de pérdida esperada, utilizando un modelo estadístico para estimar la probabilidad de default y una estimación de pérdida dado el default, considerando las recuperaciones históricas del Banco.

La Comisión para el Mercado Financiero, estableció el método estándar para las provisiones de créditos comerciales de la cartera grupal, manteniendo la metodología interna y registrando la provisión por el mayor valor obtenido entre ambas metodologías.

En los créditos evaluados grupalmente se distinguen dos categorías; normal y en incumplimiento. La Cartera en Incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta Cartera los deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) 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 un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

(dd) Castigos de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado

1. **Castigos de créditos y cuentas por cobrar** - De acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero, en el Capítulo B-2 "*Créditos Deteriorados y Castigos*", del Compendio de Normas Contables para Bancos, los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing que se indican en el numeral siguiente, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según lo que ocurra primero:

   (a) El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo,
   (b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo,
   (c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título ejecutivo por resolución judicial ejecutoriada,

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(dd) Castigos de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado, continuación

(d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se señala 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 encuentra en mora.

2. **Castigo de las operaciones de leasing** - Los activos correspondientes a operaciones de leasing deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según lo que ocurra primero:

(a) El Banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por los gastos que involucraría su recuperación, traslado y mantención por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual,
(b) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada,
(c) Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

Tipo de contrato	Plazo
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial o vivienda)	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de una cuota de arrendamiento que se encuentra en mora.

(ee) Beneficios al personal

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada siendo contabilizadas como gastos a medida que se presta el servicio relacionado. A continuación, se describen los tipos de beneficios que mantiene el Banco con sus colaboradores:

- Vacaciones del personal: El costo anual de vacaciones y otros beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(ee) Beneficios al personal, continuación

- Indemnización por años de servicio: El Banco registra indemnizaciones por años de servicios cuando éstas efectivamente se producen o cuando se dispone de un plan formal y detallado en el que se identifican las modificaciones fundamentales que se van a realizar, y siempre que se haya comenzado a ejecutar dicho plan o se haya anunciado públicamente sus principales características, o se desprendan de hechos objetivos sobre su ejecución.

- Beneficios a corto plazo: El Banco contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos, consistente en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisiona sobre la base del monto estimado a distribuir.

(ff) Deterioro

Los activos son adquiridos (comprados o generados) en función de los beneficios económicos futuros que producen. En consecuencia, el deterioro se registra cuando el valor en libros de esos activos es menor que el monto recuperable. Los activos están sujetos a pruebas de deterioro con el fin de reflejar adecuadamente los beneficios económicos futuros que los activos son capaces de producir cuando los utiliza el Banco.

<u>Activos financieros a costo amortizado (distintos de adeudado por bancos, créditos y cuentas por cobrar a clientes y créditos contingentes) y valor razonable con cambios en otro resultado integral:</u>

En el cálculo de las provisiones crediticias por deterioro de valor incluirá no solo el deterioro incurrido, sino además las estimaciones futuras de incumplimiento y pérdidas. En cada fecha de presentación, el Banco evalúa sobre una base prospectiva las pérdidas crediticias esperadas asociadas a sus activos financieros medidos a costo amortizado y títulos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, incluyendo compromisos por préstamos comprometidos y contratos de garantía financiera y reconoce una corrección de valor por dichas pérdidas crediticias. Las inversiones en instrumentos de patrimonio no están sujetos a esta evaluación.

Un activo financiero tiene deterioro crediticio cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados de ese activo financiero. Por lo tanto, el Banco definió que los criterios para identificar aquellos sucesos o circunstancias que tienen impacto en los flujos de efectivo de los instrumentos financieros valorizados a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Estos sucesos están relacionados con la calidad crediticia del instrumento, reflejada en el spread de mercado y la calificación de riesgo crédito (nacional o internacional dependiendo de la moneda); y en forma complementaria a la morosidad de cumplimiento de pago que tienen los emisores de esos activos financieros de sus compromisos contractuales.

El Banco mide las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje:

- Un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles,
- El valor temporal del dinero, y
- La información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado y que puede afectar el riesgo crediticio en un instrumento financiero en la fecha de presentación, sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras, y con ello determinar un incremento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(ff) Deterioro, continuación

La metodología que aplica el Banco para el cálculo de las provisiones por deterioro tiene en consideración, entre otros, los siguientes aspectos relevantes:

- Estimación de un instrumento de deuda teóricamente libre de riesgo crédito.
- Cálculo basado en tres fases, que reflejan la potencial variación en la calidad crediticia del activo.
- Análisis prospectivo de los factores macroeconómicos y su impacto en los parámetros de riesgo, como el crecimiento del PIB, la inflación, la tasa de desempleo y las tasas de interés de los Bancos Centrales.
- La pérdida crediticia esperada corresponde a la diferencia del valor de mercado del activo financiero versus una inversión en un instrumento de deuda teóricamente libre de riesgo crédito. Así los resultados están dados por cambios en esta pérdida crediticia esperada durante un período de tiempo.

El enfoque aplicado para el reconocimiento del deterioro se realiza de acuerdo con las tres fases que se describen a continuación:

- Fase 1: Instrumentos financieros que no han tenido incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial o que tienen bajo riesgo de crédito a la fecha de reporte.
- Fase 2: Instrumentos financieros con incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial.
- Fase 3: Instrumentos financieros deteriorados a la fecha de reporte.

Si el instrumento no presenta indicios de deterioro a la fecha de compra y presenta un riesgo crediticio bajo, se realizará un reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante los próximos doce meses calculada mediante una probabilidad de incumplimiento estimada para los próximos 12 meses. Si el instrumento financiero tiene un plazo remanente menor a un año, se calcula una probabilidad de incumplimiento utilizando el plazo restante hasta su vencimiento y, en consecuencia, el instrumento será clasificado dentro de la Fase 1. Si el instrumento presenta un incremento significativo de su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial, el instrumento será clasificado en Fase 2 y para el cálculo de pérdidas crediticias esperadas será basado en la probabilidad de incumplimiento del plazo de vida restante estimado del instrumento financiero considerando los criterios de calificación de la calidad crediticia del instrumento y de morosidad de pagos del emisor. Si el activo financiero se encuentra deteriorado a la fecha de reporte, se realizará un reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del instrumento (hasta su vencimiento o lifetime) y se clasificará dentro de la Fase 3. Un instrumento en fase 3 no podrá reconocer ganancias por devengo de intereses. Para estimar el valor esperado de pérdidas crediticias asociadas a un activo financiero, se considerará el valor presente de los flujos de efectivo que se deben por contrato, la probabilidad de default asociado al instrumento y la pérdida dado el default asociado al instrumento.

El Banco considera que el riesgo crediticio se ha incrementado significativamente desde reconocimiento inicial y el activo debe clasificarse en Fase 2, cuando exista:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 30 días.
- Pérdida de clasificación de riesgo equivalente a grado de inversión internacional.

Cuando un activo financiero se encuentra deteriorado pasa a ser considerado en Fase 3. Los criterios para determinar que un activo financiero está deteriorado son:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 90 días.
- Clasificación de riesgo correspondiente a Default.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(ff) Deterioro, continuación

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los Activos financieros a costo amortizado y los Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral que son títulos de deuda, el reverso es reconocido en el resultado del ejercicio. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variable, el reverso es reconocido directamente en Patrimonio.

Las pérdidas por deterioro de los Activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral no afecta el valor libro de dichos instrumentos pues, estos se encuentran medidos a valor razonable y por ende, se refleja como un movimiento entre Otro Resultados Integral y el Resultado del período cuyo reconocimiento se registra en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” de los Estados de Resultados Consolidados; mientras que, las pérdidas por deterioro de los Instrumentos financieros de deuda a Costo amortizado se presentan mediante una cuenta complementaria que reduce el valor del activo y son reconocidas en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado” de los Estados de Resultados Consolidados. Ver Nota 41 sobre Gasto por pérdidas crediticias.

<u>Activos no financieros:</u>

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. El goodwill y los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Ese importe recuperable se determinará para un activo individual, salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los flujos de efectivo de otros activos o grupo de activos.

Cuando el importe en libros de un activo exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y su valor se reduce a su importe recuperable.

La pérdida por deterioro del valor se reconoce inmediatamente en el resultado del ejercicio. En el caso que el importe estimado de una pérdida por deterioro del valor sea mayor que el importe en libros del activo con el que se relaciona, el Banco reconocerá un pasivo si, y sólo si, estuviese obligado a ello por otra norma.

Tras el reconocimiento de una pérdida por deterioro del valor, los cargos por depreciación del activo se ajustarán en los períodos futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo, menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Si se reconoce una pérdida por deterioro del valor, se determinarán también los activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con ella, mediante la comparación del importe en libros revisado del activo con su base fiscal, de acuerdo con NIC 12.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(ff) Deterioro, continuación

Una pérdida por deterioro en relación con goodwill no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación de los Estados Financieros Consolidados en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(gg) Reclasificaciones

Se han efectuado ciertas reclasificaciones menores en algunos ítems de los Estados Financieros Consolidados sobre el Ejercicio 2023 con el objeto de mantener una adecuada comparabilidad respecto de los Estados Financieros Consolidados al 31 de Diciembre de 2024.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados

(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Consolidados

I) Comisión para el Mercado Financiero

Circular N° 2.359 – El 11 de Octubre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero modifica los archivos C11 *"Colocaciones, créditos contingentes, provisiones y castigos"*, C12 *"Activos y provisiones de colocaciones de consumo y vivienda"* y C13 *"Activos y provisiones correspondientes a operaciones de leasing"*, la sección de Antecedentes Generales y la tabla 34 *"Créditos de consumo y de vivienda"* del Manual de Sistemas de Información de bancos; para informar el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo según el método estándar.

Oficio Circular N° 1.336 – El 4 de Septiembre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero introdujo ajustes técnicos al Archivo T01 *"Operaciones de crédito de dinero de personas naturales cursadas en el período por montos iguales o superiores a 50 UF restituidas en cuotas periódicos, asociadas al artículo 28 de la Ley N° 14.908"* del Manual de Sistema de Información (MSI) para bancos.

Norma de Carácter General N° 516 – El 25 de Julio de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero emitió normativa que reemplaza el contenido del Capítulo 18-10 *"Informaciones esenciales artículos 9° y 10 de la ley N° 18.045"* de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos para remitirla a las disposiciones contenidas en la NCG N°30 en materia de hechos esenciales y reservados.

Esta Normativa sustituye el contenido del Capítulo 18-10 por "De la obligación de informar hechos esenciales", texto que precisa para los Bancos la obligación de dar cumplimiento a lo dispuesto en la Sección II, apartado I.2.2 de la NCG N° 30 respecto al envío de hechos esenciales, información reservada e información de interés.

Además, la Circular modifica el tercer párrafo del numeral 4 del Capítulo 7-1 *"Intereses y reajustes"* de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos, que declara "cuando el importe de pago anticipado sea inferior al 20% del saldo de la obligación, se requiera siempre el consentimiento del acreedor" modificando el porcentaje a 10%.

La Norma de Carácter General N°516 comenzó a regir a partir del 1 de Septiembre de 2024.

Oficio Circular N° 1.332 — El 25 de Julio de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Oficio Circular que ajusta Archivos Normativos C70 *"Operaciones asociadas a los programas del FOGAES"*, D62 *"Tasas de interés diarias operaciones garantizadas por el Fondo de Garantías Especiales (FOGAES)"* y E26 *"Balance detallado del estado de las solicitudes de financiamientos con Fondo de Garantías Especiales (FOGAES)"* del Manual del Sistema de Información para bancos, en virtud de la incorporación del nuevo Programa de Garantías Apoyo al Endeudamiento del FOGAES.

Las instrucciones sobre los ajustes rigen a contar de la información al cierre de Agosto para el para el Archivo C70 y, desde el 3 de Septiembre la información de los Archivos D62 y E26.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Oficio Circular N° 1.325 – El 10 de Junio de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Oficio Circular donde se informan ajustes al Archivo R07 *"Activos ponderados por riesgo de mercado"* del Manual de Sistema de Información (MSI) para bancos aumentando a 16 dígitos el largo de los campos "Montos posición de riesgo especifico", "Monto posición riesgo general" y "Monto posiciones perfectamente compensadas". A su vez, la normativa incorpora los códigos 39 y 40, referidos a Swaps de inflación, posición activa y pasiva, respectivamente.

Los ajustes son exigibles en el reporte del Archivo R07 a partir de la información entregada el día 4 de Agosto de 2024.

Circular N° 2.349 – El 3 de Junio de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero actualizó Reglamento de Administración del Fondo de Garantía para Pequeños y Medianos Empresarios y establece obligación de reporte de los créditos subrogados por el FOGAPE y FOGAES.

La normativa actualizó el cálculo de la relación máxima de obligaciones caucionadas respecto del Patrimonio del Fondo, indicando que el Administrador deberá definir y proponer el monto por tipo de programa, actualmente definido en un único umbral de once veces.

Junto a lo anterior, se actualizó las instrucciones de los archivos D10 *"Información de deudores artículo 14 LGB"* y D27 *"Obligaciones de los arrendatarios en operaciones de leasing"*, aplicado desde el cierre de Octubre de 2024.

Circular N° 2.348 – El 15 de Mayo de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero, emite normativa que distingue la forma de dar a conocer las modificaciones en parámetros definidos en las instrucciones de archivos normativos y aquellas actualizaciones a líneas o ítems de los modelos de información financiera periódica requerida en el Capítulo C-3 del Compendio, al no corresponder a cambios de índole normativo serán a través de un Oficio Circular. En tanto, los cambios sobre aspectos de orden técnico, es decir de carácter normativo, serán introducidos mediante Circular.

Dado lo anterior, se introducen ajustes al Capítulo 18-3 *"Compendio de Normas Contables y Manual del Sistema de Información"* de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos (RAN) en la forma en cómo se ajustan los parámetros y aspectos de orden técnico contenido en el Compendio de Normas Contables (CNC) y al Manual del Sistema de Información (MSI).

Norma de Carácter General N° 505 – El 12 de Febrero de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero, regula información sobre grupos empresariales.

Cada entidad deberá seleccionar el grupo empresarial al cual pertenece e ingresar la información respecto de si misma a través del mecanismo que la Comisión establezca para ese efecto en su sitio en Internet. Tratándose de sociedades matrices o controladoras, deberán crear su grupo empresarial e identificar aquellas entidades que forman parte de su grupo empresarial, sean o no fiscalizadas por la Comisión.

La presente normativa comenzó a regir el 1 de Mayo de 2024, desde entonces las sociedades contaron con un plazo de 20 días hábiles para actualizar la nómina inicial que la Comisión puso a disposición en su sitio en Internet, ya sea creando un grupo que no esté contenido o para modificar los existentes.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Circular N° 2.344 – El 9 de Febrero de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero ajusta instrucciones referidas a correcciones y a precisiones en el Capítulo 21-20 *"Disciplina de mercado y transparencia"* de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos con el propósito de lograr una consistencia en la validación entre los formularios.

Estas indicaciones son aplicables a partir del informe de Pilar 3 que fue publicado con información que se refiere al primer trimestre de 2024, y no es requerido rectificar informes previos.

Circular N° 2.343 – El 9 de Febrero de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero introduce ajuste al umbral que determina a los bancos sistémicos en función del puntaje, desde 1000 pb a 750 pb, en el Nivel I contenido en el Capítulo 21-11 "*Factores y metodología para Bancos o grupo de bancos calificados de importancia sistémica y exigencias que se podrán imponer como consecuencia de esta calificación*", de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos.

Adicionalmente, se requiere generar una apertura mayor a los sub-factores señalados en la Tabla 106: *Sub-factores del Índice de importancia sistémica* y realizar ajustes en la Tabla 11: *Composición institucional* y al Archivo R11 *"Calificación de bancos de importancia sistémica"*, del Manual del Sistema de Información permitiendo mejorar la calidad de información.

Norma de Carácter General N° 501 – El 8 de Enero de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero dictó instrucciones que establece las menciones mínimas de las políticas de operaciones habituales y regula la difusión pública de las operaciones con partes relacionadas que hubieren sido realizadas.

La Comisión para el Mercado Financiero instruyó que las entidades que cuenten con políticas de habitualidad deben adecuarlas a las disposiciones contempladas en esta normativa, las que fueron aprobadas por el Directorio del Banco en Sesión Ordinaria N° 545 con fecha 30 de Agosto de 2024 y puestas a disposición del público en la misma fecha. La modificación de la Política de Operaciones Habituales de Banco BICE, entró en vigor a partir del 1 de Septiembre de 2024.

Norma de Carácter General N° 500 – El 12 de Diciembre de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero dictó instrucciones y archivo normativo para el cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 28 de la Ley N°14.908 sobre abandono de familia y pago de pensiones alimenticias.

La Comisión para el Mercado Financiero instruyó que los Bancos y sociedades de apoyo al giro bancario, Cooperativas de Ahorro y Crédito Fiscalizadas, Compañías de Seguros y Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables o cualquier otro proveedor de productos y servicios financieros fiscalizados por dicha Institución, deben efectuar la consulta al Registro Nacional de Deudores de Pensiones de Alimentos (RNDPA) al celebrar con una persona natural, una operación de crédito de dinero en que el importe del crédito sea igual o superior a cincuenta unidades de fomento.

En caso de que, el solicitante del crédito tenga inscripción vigente en el RNDPA, las entidades estarán obligadas a retener de ese dinero el monto equivalente al cincuenta por ciento del crédito o aquel inferior que sea suficiente para solucionar el total de los alimentos adeudados, de acuerdo con la información contenida en el Registro.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Además, las entidades fiscalizadas señaladas anteriormente deben enviar información de todas las operaciones de crédito de dinero celebradas con personas naturales dentro del período a informar, por montos iguales o superiores a 50 Unidades de Fomento, dentro de los primeros 7 días hábiles del mes siguiente al reportado, siguiendo las instrucciones contenidas en el archivo normativo T01 "*Operaciones de crédito de dinero de personas naturales cursadas en el período por montos iguales o superiores a 50 UF restituidas en cuotas periódicas, asociadas al artículo 28 de la Ley N° 14.908*" que se incorpora a la sección "Otros Sistemas" del Manual de Sistema de Información de Bancos.

Circular N° 2.339 – El 31 de Julio de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica los Archivos Normativos D91 "*Tasas de interés de operaciones realizadas en líneas de crédito*" y D92 "*Tasas de interés de créditos*", de la Circular N° 1 de 2014, para el cumplimiento del artículo 31° de la Ley N°18.010 que faculta a dicha Comisión para solicitar a las instituciones colocadoras de créditos masivos (ICCM) información de todas las operaciones a las que se refieren los artículos 6° bis y 6° ter. Adecúa los archivos a la NCG N°484 que regula sobre comisiones en operaciones de crédito y precisa el contenido de determinados campos para una mejor comprensión de la información a reportar las ICCM para el control de la tasa de interés máximo convencional.

Circular N° 2.337 – El 07 de Julio de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que actualiza los requerimientos de información a las instituciones fiscalizadas que otorgan financiamientos amparados por el Fondo de Garantías Especiales (en adelante FOGAES), con el fin de evaluar el funcionamiento de sus programas, las que deberán preparar los siguientes archivos de información periódica:

1. Archivo C70 sobre información contable de operaciones asociadas a los programas FOGAES. Se informarán mensualmente las operaciones sujetas a provisiones por riesgo de crédito que cuentan con garantía de los programas "Garantías Apoyo a la Construcción" y "Garantías Apoyo a la Vivienda".

2. Archivo D62 sobre tasas de interés diarias de operaciones garantizadas por el FOGAES. Se remitirá la información de tasas de interés de todas las operaciones cursadas durante la semana previa (lunes a domingo), que cuenten con garantías asociadas a los programas del FOGAES.

3. Archivo E26 sobre el detalle de las solicitudes de financiamientos amparadas en los programas del FOGAES. Se informará semanalmente (lunes a domingo) el estado todas las solicitudes de financiamiento asociadas exclusivamente los programas del FOGAES.

Circular N° 2.336 – El 20 de Junio de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que deroga el Capítulo 12-21 "*Medición y control de los riesgos de mercado"* de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos, modifica los Capítulos 21-13 "*Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos"* y 1-13 "*Clasificación de gestión y solvencia"* de la misma Recopilación, el documento de Preguntas Frecuentes asociado al archivo R13 sobre *Riesgo de Mercado de Libro de Banca (RMLB)* y pospone el término de exigencia del archivo C40 sobre *Flujos asociados a los riesgos de tasa de interés y de reajustabilidad en el libro de banca*.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Circular N° 2.333 – El 13 de Mayo de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica el Capítulo 18-5 "*Información sobre deudores de las instituciones financieras*" de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos e incorpora nuevos campos a los archivos D10 "*Información de deudores articulo 14 LGB*", D27 "*Obligaciones de los arrendatarios en operaciones de leasing"*, R04 "*Deudas consolidadas del sistema financiero"* y R05 "R*ectificaciones a deudas consolidadas*", requiriendo que los bancos, sociedades de apoyo al giro bancario, empresas emisoras de tarjetas de crédito y cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas, continúen reportando aquellas operaciones que, habiendo sido originadas por éstas, luego sean cedidas o vendidas a empresas securitizadoras o fondos de créditos securitizados, en la medida que las referidas instituciones fiscalizadas mantengan la administración de dichas operaciones.

Carta a la Gerencia – El 14 de Abril de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero establece el tratamiento de provisiones y otros efectos de los créditos acogidos a los programas de garantías de apoyo a la construcción y vivienda de la Ley N°21.543, que crea el "Fondo de Garantías Especiales" (FOGAES), que dicen relación con la aclaración de ciertos aspectos relativos al cómputo de provisiones y requerimientos de capital.

Circular N° 2.331 – El 07 de Febrero de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorpora o actualiza los sistemas de información de la comisión para el Mercado Financiero, según sea el caso, para requerir a las instituciones fiscalizadas la información necesaria para evaluar el funcionamiento del programa FOGAPE Chile Apoya, de acuerdo con lo siguiente:

1. Modificación al archivo C50 sobre operaciones asociadas a programas especiales de garantías FOGAPE.

2. Nuevo archivo D61 sobre tasas de interés diarias de operaciones garantizadas por el FOGAPE Chile Apoya.

3. Nuevo archivo E25 sobre el detalle de las solicitudes de financiamientos amparadas en el programa FOGAPE Chile Apoya.

Norma de Carácter General N° 492 – El 30 de Enero de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió instrucciones donde se establece procedimiento para solicitar autorización para realizar el servicio de asesoría de inversión y deroga Norma de Carácter General N°472 de 2022.

La presente normativa entró en vigor el 3 de Febrero de 2023.

A contar del 3 de Febrero de 2023, aquellas entidades que se encuentren inscritas en el Registro de Valores que lleva esta Comisión, se reputarán canceladas del mismo por el solo ministerio de la ley, manteniendo sus respectivos valores inscritos en el Registro de Valores. Lo anterior, en ningún caso exime a los emisores de valores de la fiscalización por parte de esta Comisión y/o de sus obligaciones de información continua, mientras se encuentren inscritos sus valores en el Registro de Valores.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Circular N° 2.330 – El 13 de Enero de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorpora nuevo Capítulo 21-14 "*Evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos*" a la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos, que contiene las disposiciones relativas al desarrollo del Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna (ILAAP) y los requisitos y condiciones generales que considera la Comisión para la evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.

La normativa comenzó a regir a partir del mes de Abril de 2023, fecha en que los bancos debieron enviar el primer Informe de Autoevaluación de Liquidez (IAL) en formato simplificado. La totalidad de las materias incluidas en la normativa serán requeridas en Abril de 2025.

La Administración del Banco concluye que la aplicación de la normativa antes descritas, que comienzan a regir en o después del 1 de Enero de 2024 no tuvo un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados.

II) International Accounting Standards Board

Enmiendas y Nuevas NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas Interpretaciones	No hay nuevas interpretaciones en ejercicio anteriores, con fecha de aplicación en los presentes Estados Financieros.
Enmiendas a NIIFs	
Enmienda a NIIF 16 *"Arrendamientos"*, aclara cómo un vendedor-arrendatario mide subsecuentemente el pasivo por arrendamiento que surge de las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de NIIF 15 para ser contabilizadas como una venta.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2024.
Enmienda a la NIC 1 "*Pasivos no corrientes con covenants*". Publicada en Enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2024.
Enmienda a NIC 7 "*Estados de Flujos de Efectivo*" y NIIF 7 "*Instrumentos Financieros: Revelaciones*", que consisten en establecer requisitos de divulgación para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Las enmiendas requieren que una empresa revele: - los términos y condiciones; - el monto de los pasivos que forman parte de los acuerdos, desglosando los montos por los cuales los proveedores ya han recibido el pago de los proveedores de financiamiento, e indicando dónde se ubican los pasivos en el balance general; - rangos de fechas de vencimiento de pago; y - información sobre el riesgo de liquidez.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2024.

La aplicación de los nuevos pronunciamientos y enmiendas antes descrita, no tuvieron impacto significativo en los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente en los presentes Estados Financieros Consolidados

I) Comisión para el Mercado Financiero

Norma de Carácter General N° 529 – El 27 de Diciembre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero emite modificaciones a la Norma de Carácter General N°510 que imparte instrucciones sobre gestión de riesgo operacional incorporando a los Intermediarios de Valores y Corredores de Bolsa de Productos, reemplazando los párrafos correspondientes.

Las instrucciones establecidas rigen a contar de su publicación, sin embargo, las disposiciones contenidas en la NCG N°510 rigen a contar del 1 de Febrero de 2025.

Norma de Carácter General N° 528 – El 27 de Diciembre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero emite norma que Imparte instrucciones sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos para Corredores de Bolsa de Valores, Agentes de Valores y Corredores de Bolsas de Productos. Deroga Circular N° 2054 de 2011.

Las instrucciones establecidas rigen a contar del 1 de Julio de 2025, excepto los párrafos 2 y 3 de la sección V.3 Calificación global de la calidad de gestión de riesgos y el párrafo 1 de la sección VI. Disposiciones Adicionales que entrarán en vigor a partir del 1 de Julio de 2027, referidos a los plazos que tendrán las entidades para cumplir con los requerimientos adicionales e informe de autoevaluación.

Norma de Carácter General N° 527 – El 23 de Diciembre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero establece modificaciones a la Norma de Carácter General N°507 que imparte instrucciones sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos en Administradoras Generales de Fondos y Norma de Carácter General N°468 que regula el proceso de autorización de inicio de funciones de Administradoras Generales de Fondos.

Las instrucciones establecidas en la presente normativa tienen vigencia inmediata, a excepción de aquellas contenidas en el párrafo 3 del numeral 2 sobre el informe de autoevaluación de riesgos, cuya vigencia es a contar del 1 de Julio de 2027.

Norma de Carácter General N° 526 – El 23 de Diciembre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero dicta instrucciones respecto a la forma de determinar el Patrimonio mínimo y garantías que deben mantener las Administradoras Generales de Fondos y Administradoras de cartera. Para ello, clasifica a las entidades de acuerdo con el volumen de negocios en bloques 1 y 2, definiendo para el primero la exención de Patrimonio mínimo y garantías, mientras que, el Patrimonio mínimo para el bloque 2 corresponderá al monto mayor entre el equivalente a UF5.000 y el 3% de los activos ponderados por riesgos y garantías de un monto mínimo equivalente a UF10.000.

Esta normativa entra en vigor a contar del 1 Enero de 2026, con excepción de la sección III, que regirá desde el 1 de Julio de 2027 y deroga a contar de la fecha de vigencia la Norma de Carácter General N°157 de 2003.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Oficio Circular N° 1.351 – El 2 de Diciembre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero introduce ajustes técnicos al archivo C30 *"Encaje y reserva técnica"* del Sistema Contable del Manual Sistema de Información (MSI), al archivo P36 *"Estado de emisiones y colocaciones de bonos"* del Sistema de Productos del mismo manual, al Capítulo C-3 *"Estados financieros mensuales para la Comisión"* del Compendio de Normas Contables para bancos, y a la carátula de cuadratura del archivo D10 *"Información de deudores artículo 14 LGB"* del Sistema de Deudores del mencionado manual.

Las modificaciones deberán ser consideradas en el reporte de Febrero de 2025.

Norma de Carácter General N° 523 – El 29 de Noviembre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero dicta instrucciones para el envío de solicitudes y resoluciones judiciales Ley N°20.009. La normativa regula la información, respecto de solicitudes judiciales de suspensión de cancelación de cargos o restitución de fondos que se efectúen en el marco de la Ley y las sentencias que recaigan sobre estas.

Las instrucciones entrarán a vigor a contar de su publicación, sin embargo, en concordancia con lo establecido en el artículo tercero transitorio de la Ley N°21.673 "Adopta medidas para combatir el sobreendeudamiento", las entidades deberán reportar a partir del 1 de Junio de 2025, debiendo efectuarse el primer reporte los primeros 5 días hábiles del mes de Julio 2025.

Norma de Carácter General N° 519 – El 28 de Octubre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero modifica NCG N°30 y 461, referidas a la Memoria Anual Integrada.

Los principales cambios radican en las siguientes materias: Código de gobierno corporativo; Adaptabilidad laboral; Acoso laboral, sexual y violencia en el trabajo; y Detección de riesgos.

Se extiende en un año el plazo de implementación para las entidades que todavía no han reportado una memoria anual integrada conforme a las modificaciones introducidas por la NCG N°461 (31 de Diciembre de 2025) y se excluye del reporte de la memoria anual integrada a las entidades cuyo total de activos consolidados, en promedio de los últimos dos años, no supere UF1 millón, debiendo elaborar una memoria anual simplificada.

Las modificaciones establecidas rigen a contar de su publicación, exceptuando las realizadas a la NCG N°30 cuya entrada en vigor será el 31 de Diciembre de 2026, por lo tanto, se aplicará a las memorias referidas al año 2026.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Circular N° 2.359 – El 11 de Octubre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero Modifica los archivos C11 *"Colocaciones, créditos contingentes, provisiones y castigos"*, C12 *"Activos y provisiones de colocaciones de consumo y vivienda"* y C13 *"Activos y provisiones correspondientes a operaciones de leasing"*, la sección de Antecedentes Generales y la tabla 34 *"Créditos de consumo y de vivienda"* del Manual de Sistemas de Información de bancos; para informar el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo según el método estándar, entre los ajustes introducidos, la modificación a la sección Antecedentes Generales donde se actualiza la frecuencia con la cual filiales y sucursales en el exterior deberán enviar la información del archivo C11, pasando de ser un archivo "A pedido" a uno con frecuencia fija y trimestral.

El cambio de periodicidad del Archivo C11 enviado por filiales y sucursales en el exterior comenzará a tener una frecuencia fija trimestral con el reporte de información referida al cierre de Marzo 2025.

Norma de Carácter General N° 515 – El 25 de Julio de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero establece un único canal de comunicación y envío de información entre la CMF y sus fiscalizados, denominado "CMF Supervisa". Lo anterior implica que los fiscalizados deberán utilizar este canal y mantener actualizados sus antecedentes de identificación.

Las instrucciones entran en vigor a contar del 1 de Mayo de 2025, debiendo completar las casillas de correo electrónico a más tardar el 30 de Mayo de 2025.

Norma de Carácter General N° 514 – El 3 de Julio de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero emite Normativa que regula el Sistema de Finanzas Abiertas (SFA) en el marco de la Ley N°21.521 Fintec que promueve la competencia e inclusión financiera a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros. Estableciendo los lineamientos, resguardos generales y definiciones técnicas en términos de estándares a utilizar para el funcionamiento del SFA al que se refiere el Titulo III de la Ley.

La normativa aborda los lineamientos, resguardos generales y definiciones técnicas que regularán el SFA, dejando el "Anexo Técnico" a ser desarrollado por la CMF posterior a la publicación de esta norma.

El plazo de implementación del Sistema de Finanzas Abiertas será gradual, dependiendo del rol que cumpla cada participante dentro de éste. La primera etapa que define la norma tiene un plazo de 24 meses para su entrada en vigor (Julio 2026).

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Norma de Carácter General N° 510 – El 8 de Mayo de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero imparte instrucciones sobre Gestión de Riesgo Operacional dirigida a las Administradoras Generales de Fondos, Bolsas de Valores, Bolsas de Productos, Sociedades Administradoras de Sistemas de Compensación y Liquidación de Instrumentos Financieros y Entidades de Depósito y Custodia de Valores.

La normativa apunta a que estas entidades gestionen adecuadamente los riesgos en ámbitos de seguridad de la información y ciberseguridad; continuidad de negocios; externalización de servicios; y reporte de pérdidas e incidentes operacionales.

Las instrucciones establecidas en la norma rigen a contar del 1 de Febrero de 2025.

Estas instrucciones fueron complementadas con la emisión de la Norma de Carácter General N° 529 del 27 de Diciembre de 2024.

Norma de Carácter General N° 507 – El 8 de Mayo de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero imparte instrucciones sobre Gobierno Corporativo y Gestión Integral de Riesgos en las Administradoras Generales de Fondos (AGF).

La normativa implica una actualización de la normativa vigente en materia de gobierno corporativo y gestión integral de riesgos. Establece el rol y responsabilidades del Directorio u órgano equivalente; imparte instrucciones sobre las políticas y procedimientos de la entidad, así como los mecanismos de aprobación y control de éstas; regula las funciones de gestión de riesgo y auditoría interna, entre las materias más relevantes.

Las instrucciones establecidas en la presente Norma de Carácter General rigen a contar del 1 de Febrero de 2025.

Estas instrucciones fueron complementadas con la emisión de la Norma de Carácter General N° 527 del 23 de Diciembre de 2024.

Circular N° 2.347– El 24 de Abril de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero emite normativa que precisa archivos que deben ser enviados por los bancos respecto de sus filiales, sucursales en el exterior y Sociedades de Apoyo al Giro; actualiza instrucciones generales y tablas del Manual del Sistema de Información.

Los archivos normativos que deban ser preparados por primera vez bajo las instrucciones impartidas en esta Circular, debiendo contener la información referida al primer trimestre del año 2025 o Marzo 2025, según corresponda.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Circular N° 2.346 – El 6 de Marzo de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero, introdujo una metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo.

La nueva metodología se basa en la identificación de tres factores de riesgo para el parámetro de probabilidad de incumplimiento (morosidad en el banco al cierre del mes de evaluación, morosidad en el sistema en alguno de los 3 meses previos y la posesión de un crédito hipotecario para la vivienda en el sistema), mientras que la pérdida dado el incumplimiento considera la aplicación en base a dos factores (la posesión de un crédito hipotecario para la vivienda en el sistema y el tipo de crédito).

El nuevo modelo estándar de provisiones para las colocaciones de consumo comenzará a regir a partir del cierre contable de Enero del año 2025. Hasta esa fecha, los bancos continuarán estimando las provisiones de esta cartera sólo mediante sus metodologías internas. El impacto de la primera aplicación deberá ser registrado en el estado de resultado de la entidad.

Así mismo, las entidades deberán elaborar un reporte semestral de las operaciones con partes relacionadas que se hubieren efectivamente celebrado, cuya estructura está definida en la normativa y cuya difusión se efectuará a través de la página web de la sociedad.

Circular N° 2.342 – El 28 de Diciembre de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorporó al Manual del Sistemas de Información de bancos archivo normativo C64 *"Operaciones que entran a cartera en incumplimiento y renegociaciones, recuperaciones y gastos de créditos incumplidos"* mediante el cual se informarán las recuperaciones, gastos, renegociaciones y el detalle de las operaciones que entran en incumplimiento, según las definiciones impartidas al efecto en el Capítulo B-1 "*Provisiones por riesgo de crédito*" del Compendio de Normas Contables para bancos.

El primer reporte deberá ser remitido en Enero del año 2025 con información de cierre referida a Diciembre del año 2024. Además, el archivo *"Castigos, recuperaciones y otorgamiento de créditos de consumo"* (C45) debe seguir remitiéndose sin cambios, en paralelo a este archivo, mientras la Comisión no disponga lo contrario.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

I) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Norma de Carácter General N° 461 – El 12 de Noviembre de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero emitió pronunciamiento que modifica la estructura y contenido de la memoria anual de los emisores de valores, incorporando de manera integral temáticas de sostenibilidad y gobierno corporativo. Se permite su adopción anticipada, y es obligatoria de acuerdo con el siguiente calendario:

i.- Para aquellas sociedades anónimas abiertas que superen el equivalente a 20 millones de UF en activos totales consolidados calculados a la fecha de inicio del ejercicio a que se refiere la Memoria, a partir del 31 de Diciembre de 2022, por lo que deberán remitir la Memoria en el nuevo formato en Marzo de 2023.

ii.- Para aquellas sociedades anónimas abiertas que superen el equivalente a un millón de UF en activos totales consolidados calculados a la fecha de inicio del ejercicio a que se refiere la Memoria, a partir del 31 de Diciembre de 2023.

iii.- Para las sociedades anónimas especiales inscritas en el Registro de Valores que lleva la Comisión, o que conforme a la NCG N°431 o Circular N°991 deben remitir su Memoria Anual conforme a lo establecido en la NCG N°30, y los demás emisores de valores no contemplados en los dos números anteriores, a partir del 31 de Diciembre de 2024.

El 28 de Octubre de 2024 la Comisión para el Mercado Financiero emitió NCG N°519 que extiende en un año el plazo de implementación para las entidades que todavía no han reportado una memoria anual integrada conforme a las modificaciones introducidas por la NCG N°461.

La Administración del Banco concluye que la aplicación de la normativa antes descrita y que entra en vigor en 2025 no tendrá un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados. Mientras que, las instrucciones que entran en vigor con posterioridad ha dicho periodo se encuentra en proceso de evaluación el impacto de su adopción.

II) International Accounting Standards Board

Enmiendas y nuevas NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Enmiendas a NIIFs	
Enmienda a NIC 21 "*Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera*", las modificaciones requieren que las empresas apliquen un enfoque coherente al evaluar si una moneda se puede cambiar por otra moneda y, cuando no sea posible, al determinar el tipo de cambio a utilizar y la información a revelar.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2025.

La Administración del Banco concluye que la aplicación de la enmienda ante descrita, que comienza a regir en o después del 1 de Enero de 2025 no tendrá un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

II) International Accounting Standards Board, continuación

Enmiendas y nuevas NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas Interpretaciones	
NIIF 18, *"Presentación y revelación en estados financieros"*, deroga la actual NIC 1 *"Presentación de Estados Financieros"* cuya principal materia de actualizaciones están referidas al estado de resultados. Los nuevos conceptos introducidos se relacionan con: - la estructura del estado de resultados; - revelaciones requeridas en los estados financieros para ciertas medidas de desempeño de pérdidas o ganancias que se informan fuera de los estados financieros de una entidad (es decir, medidas de desempeño definidas por la administración); y - principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2027.
NIIF 19 *"Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuenta: información a revelar"* con el propósito de simplificar los sistemas y procesos de presentación de informes para las subsidiarias que: (1) no tiene responsabilidad pública y, (2) cuya matriz elabora Estados Financieros Consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad NIIF, esta puede elegir adoptar los requisitos de divulgación reducidos de esta Norma permitiendo, en la subsidiaria elegible, ahorros de costos para la preparación de los Estados Financieros. Las subsidiarias elegibles aplicarán en primer lugar, los requerimientos de reconocimiento, medición y presentación de las NIIF existentes, luego se remitirán a lo indicado por la NIIF 19, la cual contiene información resumida de casi todas las NIIF, exceptuando NIC 33 *"Ganancia por acción"*, NIIF 8 *"Segmentos de operación"* y NIIF 17 *"Contratos de Seguro"*	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2027.
Enmiendas a NIIFs	
NIIF 10, "*Estados Financieros Consolidados"*, y NIC 28, "*Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos"*, las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Enmienda NIIF 9 *"Instrumentos financieros"* y NIIF 7 *"Instrumentos financieros": Información a revelar* sobre Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros la modificación tiene como propósitos: - aclarar los requisitos para el momento de reconocimiento y baja en cuentas de algunos activos y pasivos financieros, con una nueva excepción para algunos pasivos financieros liquidados a través de un sistema de transferencia electrónica de efectivo; - aclarar y agregar más orientación para evaluar si un activo financiero cumple con el criterio únicamente pago de principal e intereses (SPPI); - agregar nuevas revelaciones para ciertos instrumentos con términos contractuales que pueden cambiar los flujos de efectivo (como algunos instrumentos con características vinculadas al logro de objetivos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG)); y - realizar actualizaciones de las revelaciones de los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVORI).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2026.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2021. Modificaciones a NIIF 10, NIIF 9, NIIF 1, NIC 7, NIIF 7	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2026.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente en los presentes Estados Financieros Consolidados, continuación

II) International Accounting Standards Board, continuación

Enmiendas y nuevas NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Enmienda NIIF 9 *"Instrumentos financieros"* y NIIF 7 *"Instrumentos financieros": Información a revelar*, *sobre* contratos que hacen referencia a electricidad dependiente de la naturaleza tiene como propósito ayudar a las entidades a informar mejor sobre los efectos financieros de los contratos de electricidad dependientes de la naturaleza que son estructurados a menudo como acuerdos de compra de energía. Las modificaciones incluyen: - aclarar la aplicación de los requisitos de "uso propio"; - permiten la contabilidad de coberturas si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura; y - agrega nuevos requisitos de divulgación para permitir que los inversores comprendan el efecto de estos contratos en el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2026.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de los pronunciamientos antes descritos.

(4) Cambios contables

Revisión de la metodología utilizada para estimar la provisión del programa de fidelización de clientes "Dólares BICE"

En el ejercicio 2024, se actualizaron variables utilizadas en la metodología de cálculo de la provisión del programa de fidelización de clientes "Dólares BICE"; producto de esto, se registró una mayor constitución por MM$474 (brutos) la cual fue reconocida como un cambio en la estimación de acuerdo con NIC 8 "*Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores*".

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024, no ocurrieron otros cambios contables significativos que afecten los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(5) Hechos relevantes

(i) Con fecha 19 de Diciembre de 2024, BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) informó a través de un hecho esencial que su directorio tomó conocimiento que las Partes (i. BICECORP S.A. y Forestal O´Higgins S.A. y ii. los accionistas que representan un 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security S.A.), acordaron modificar determinados términos de la Operación de Integración, relacionados con la distribución de dividendos de ambas compañías, que consiste en dejar sin efecto el acuerdo de promover la distribución de un dividendo provisorio en BICECORP S.A. y Grupo Security S.A., con cargo a la utilidad líquida distribuible del ejercicio comercial 2024 de cada sociedad, informado mediante hecho esencial de fecha 13 de Noviembre de 2024, cuya distribución debía acordarse por los directorios de cada compañía antes del 31 de Diciembre de 2024.

Asimismo, las Partes acordaron promover, respectivamente, tanto en la junta ordinaria de accionistas del año 2025 de BICECORP S.A. como en la de Grupo Security S.A., la distribución de un dividendo definitivo total (incluyendo dividendos definitivos y eventuales), con cargo a la utilidad líquida distribuible del ejercicio comercial 2024 y a la utilidad acumulada de ejercicios anteriores, si fuere necesario, por la suma total de $22,5 pesos por acción en cada sociedad, por el total de las acciones suscritas y pagadas a la fecha de la junta ordinaria que se celebre, que en el caso de BICECORP S.A., se pagará considerando el número de acciones post split y aumento de capital acordados en la junta extraordinaria de accionistas celebrada con fecha 25 de Noviembre de 2024.

BICECORP S.A. y Grupo Security S.A citarán a las respectivas juntas de accionistas dentro del primer cuatrimestre del año 2025, para efectos de acordar la distribución y pago de los referidos dividendos con posterioridad a la publicación del Aviso de Resultado de la OPA.

(ii) Con fecha 25 de Noviembre de 2024, se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas de BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) en la cual se adoptaron, entre otros, los siguientes acuerdos:

a) Incrementar el número de acciones en que se divide el capital social de 85.087.030 acciones a 6.176.258.195 acciones, sin aumentar el capital social, de conformidad al artículo 65 del Reglamento de Sociedades Anónimas, modificando al efecto el artículo cuarto permanente de los estatutos sociales;

b) Modificar el artículo quinto permanente de los estatutos sociales, a fin de permitir que las acciones de la sociedad puedan pagarse en dinero y/o en especie;

c) Aumentar el capital de la sociedad en MM$898.314, mediante la emisión de 3.249.698.484 nuevas acciones de pago, nominativas, ordinarias y sin valor nominal, modificando al efecto el artículo cuarto permanente y primero transitorio de los estatutos sociales;

d) Que las acciones que se emitan con cargo al referido aumento de capital sean pagadas: (i) en dinero efectivo por los accionistas de la sociedad que hagan uso de su derecho de opción preferente, al precio de $276,43 por acción; y (ii) en especie, mediante el aporte de acciones de Grupo Security S.A., valorizadas en $276,43 por acción, de conformidad al artículo 67 N°6 de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas;

e) Aprobar la estimación de las acciones de Grupo Security S.A. contenida en el informe realizado por el perito Sergio Merino Morales de Link Capital Partners, mediante informe de fecha 13 de noviembre de 2024; y

f) Facultar al directorio, con las más amplias atribuciones, para acordar los términos de la emisión de acciones de pago con cargo al referido aumento de capital, conforme a los términos expuestos en la Junta.

(5) Hechos relevantes, continuación

(iii) Con fecha 13 de Noviembre de 2024, BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) comunicó mediante un hecho esencial que en sesión de directorio del 12 de Noviembre de 2024 se tomó conocimiento de que las partes de la Operación de Integración acordaron modificar la Promesa, respecto a los siguientes términos:

a) El precio de la compraventa y la permuta de acciones en la Oferta Pública de Adquisición de Acciones ("OPA") será: (i) $276,43 por acción, por el 20% de las acciones aceptadas transferir en la OPA, pagadero a los accionistas de Grupo Security S.A. por Forestal O'Higgins S.A., al contado, en dinero, contra el éxito de la OPA. Si al 31 de diciembre de 2024, el precio en dinero no se hubiere pagado, por no haberse materializado la OPA a esa fecha, devengará una tasa de interés equivalente al Índice Cámara Promedio a 30 días, a partir del 1° de enero de 2025 y hasta el día del pago efectivo, conforme a los términos de la OPA; y (ii) por el 80% restante de las acciones aceptadas transferir en la OPA, los accionistas de Grupo Security S.A. suscribirán tantas acciones de pago de primera emisión de BICECORP S.A. como resulte de aplicar la relación patrimonial indicada a continuación.

b) La relación patrimonial de la Operación de Integración considera que el patrimonio de BICECORP S.A. se valora en 60,721% y el patrimonio de Grupo Security S.A. en 39,279% del negocio consolidado.

c) Promover en los directorios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. la distribución de un dividendo provisorio en cada compañía, antes del 31 de diciembre de 2024, hasta por la cantidad de MM$111.173.- y de MM$71.916.-, respectivamente, con cargo a la utilidad líquida distribuible del ejercicio comercial 2024 de cada sociedad.

Por último, se comunica que se han dado por cumplidas las condiciones suspensivas contempladas en la Promesa de acuerdo a las etapas previstas en dicho contrato, por lo que se continuará con la Operación de Integración.

(iv) Con fecha 25 de Octubre de 2024, BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) informó a través de un hecho esencial que la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) el día 24 de Octubre de 2024, autorizó:

a) El cambio de propiedad accionaria indirecta en Seguros Vida Security Previsión S.A.; y

b) La adquisición indirecta de las acciones emitidas por Banco Security por parte de BICECORP S.A. y Forestal O'Higgins S.A.

Adicionalmente, la CMF informó que la toma de control de Banco BICE y Banco Security por BICECORP S.A. no requiere contar con la autorización a que se refiere el artículo 35 bis de la Ley General de Bancos, por no alcanzar importancia sistémica.

Habiéndose obtenido estas autorizaciones, se dio cumplimiento a una de las condiciones contempladas en el Contrato de Promesa, por lo que se continuó con la Operación de Integración conforme a las etapas previstas.

(v) Con fecha 3 de Octubre de 2024, BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) informó mediante hecho esencial que la Fiscalía Nacional Económica (FNE) mediante resolución notificada el día 2 de Octubre de 2024, aprobó la Operación de Integración, consistente en la fusión de Grupo Security y sus filiales en BICECORP.

(vi) Con fecha 30 de Agosto de 2024, en Sesión Ordinaria de Directorio N° 545 fue aprobada la modificación a la Política de Operaciones Habituales de Banco BICE, entrando en vigor a contar del 1 de Septiembre de 2024 para los efectos de lo previsto en el Título XVI de la Ley N18.046 sobre Sociedades Anónimas y en la Norma de Carácter General N° 501.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(5) Hechos relevantes, continuación

(vii) Con fecha 1 de Julio de 2024, se produjo el segundo vencimiento del programa (FCIC Tres) por un total de MM$275.015 (Capital MM$275.000 e Intereses MM$15) el que se pagó íntegramente con inversiones en PDL que lo garantizaban, según los lineamientos proporcionados para estos efectos por el Banco Central de Chile.

(viii) Con fecha 17 de Abril de 2024 se celebró Cuadragésima Quinta Junta Ordinaria de Accionistas, en la que se acordó y aprobó la distribución con cargo a resultados del ejercicio 2023 un dividendo definitivo de $1.471,86 por acción, para estos efectos la cantidad de MM$47.534 se pagó como mínimo obligatorio y la cantidad de MM$39.611 se pagó como adicional. De esta manera, el dividendo definitivo totalizó la suma de MM$87.145 correspondiente al 55% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023 cuyo pago se realizó a contar del 15 de Mayo de 2024 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas del Banco el quinto día hábil anterior a la fecha establecida para el pago. Asimismo, la Junta acordó destinar la cantidad de MM$71.301 al Fondo de Dividendos Eventuales.

(ix) Con fecha 1 de Abril de 2024, se produjo el primer vencimiento del programa (FCIC Uno) por un total de MM$768.903 (Capital MM$768.860 e Intereses MM$43) el que se pagó íntegramente con inversiones en PDL que lo garantizaban, según los lineamientos proporcionados para estos efectos por el Banco Central de Chile.

(x) El 28 de Marzo de 2024, se celebró Sesión Ordinaria N°540 de Directorio en la que se acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas del día 17 de Abril de 2024, distribuir un dividendo definitivo de $1.471,86 por acción, en el cual la cantidad de MM$47.534 se pagará como mínimo obligatorio y la cantidad de MM$39.611 se pagará como adicional. De esta manera el dividendo definitivo totaliza la suma de MM$87.145 correspondiente al 55% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023.

(xi) Con fecha 25 de Enero de 2024, Banco BICE informó a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) que tomó conocimiento del "Acuerdo Cierre de Negocios" suscrito, entre su sociedad matriz, BICECORP S.A. y Forestal O´Higgins S.A., por una parte, y, por la otra, los accionistas que representan un 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security S.A., en virtud del cual se obligan a negociar de buena fe y celebrar dentro del plazo que vencía el 30 de Marzo de 2024, el que fue prorrogado de común acuerdo entre las Partes hasta el 10 de Abril de 2024 (Hecho comunicado el 1 de Abril de 2024), siendo la fecha en la que nuestra sociedad matriz informó que por instrumento privado las Partes celebraron un contrato de Promesa de Compraventa y Permuta de Acciones mediante una Oferta Pública de Adquisición de Acciones y acuerdo de Fusión ("La Promesa"), con el objeto de integrar los negocios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. y sus respectivas filiales. El instrumento regula las siguientes materias:

Relación patrimonial, Oferta Pública de Adquisición de Acciones ("OPA"), Precio de la OPA y permuta de acciones, Aumento número de acciones y aumento de capital, Due diligence, Condiciones para el lanzamiento de la OPA, Condición para la declaración de éxito de la OPA, Fusión, Conducta de los negocios, Dividendo y política de dividendos, y Composición del directorio.

(5) Hechos relevantes, continuación

(xii) Con fecha 17 de Enero de 2024, en el contexto de la implementación de estándares de Basilea III, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), informó que su Consejo, como resultado del proceso de supervisión que contempla la evaluación de los modelos de negocio de cada entidad bancaria, resolvió aplicar los requerimientos patrimoniales adicionales según Pilar 2 a las siguientes instituciones: Banco BICE, Banco BTG Pactual Chile, Banco Consorcio, Banco de Chile, Banco del Estado de Chile, Banco Internacional, Banco Security, HSBC Bank (Chile) y Scotiabank Chile.

Producto de la evaluación indicada en párrafo anterior, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), instruyó la aplicación a Banco BICE de un requerimiento patrimonial por riesgos no cubierto de Pilar I, equivalente a un 0,5% de sus activos ponderados por riesgo netos de provisiones exigidas.

La implementación de este requerimiento patrimonial adicional será gradual, y se extenderá por cuatro años, el que deberá constituirse en un 25% a más tardar el 30 de Junio de 2024, en consecuencia, Banco BICE reportará a partir de esa fecha un colchón adicional de 0,125%. Los montos restantes por constituir durante cada uno de los tres años siguientes se ajustarán según el resultado de la evaluación de la Suficiencia Patrimonial de cada año que realice la Comisión para el Mercado Financiero.

Banco BICE en sus objetivos internos de capital, considera holguras suficientes respecto de las exigencias mínimas regulatorias establecidas, por lo tanto, para el cumplimiento de estos requerimientos adicionales no requiere de aporte de capital y, solo debe reasignar componentes del patrimonio efectivo.

(xiii) Con fecha 30 de Junio de 2023 en Sesión Ordinaria de Directorio N° 531 don Rodrigo Donoso Munita renunció al cargo de Director de Banco BICE, siendo reemplazado en sus funciones por don José Ignacio Goldsack Trebilcock, quien comenzó a desempeñar sus funciones como Director del Banco a partir de esta misma fecha.

(xiv) Con fecha 16 de Junio de 2023 se rescató anticipadamente la totalidad de Bonos Serie N° 59, nemotécnico BBIC590314, inscritos bajo el N° 08/2014 del Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, por el total de bonos actualmente en circulación, cuyo capital insoluto correspondía a 3.162.000 de Unidades de Fomento (Ver Nota 22 sobre Pasivos financieros a costo amortizado).

(xv) Con fecha 8 de Mayo de 2023 se rescató anticipadamente la totalidad de Bonos Serie N° 73, nemotécnico BBIC730218, inscritos bajo el N° 04/2018 del Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, por el total de bonos actualmente en circulación, cuyo capital insoluto correspondía a 5.000.000 de Unidades de Fomento (Ver Nota 22 sobre Pasivos financieros a costo amortizado).

(xvi) En Cuadragésima Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 19 de Abril de 2023, se acordó y aprobó la distribución con cargo a resultados del ejercicio 2022 un dividendo de $1.167,76 por acción cuyo monto ascendió a MM$69.140 equivalente al 40% de las utilidades líquidas generadas en dicho ejercicio; éste se pagó a contar del 16 de Mayo de 2023 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas del Banco el quinto día hábil anterior a la fecha establecida para el pago. Asimismo, la Junta acordó destinar la cantidad de MM$103.711 al Fondo de Dividendos Eventuales.

(xvii) El 31 de Marzo de 2023, se celebró Sesión Ordinaria N°528 de Directorio en la que se acordó, entre otros temas, proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas del día 19 de Abril de 2023, distribuir un dividendo definitivo de $1.167,76.- por acción, el que totaliza la suma de MM$69.140 lo que implica la distribución como dividendo el 40% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2022, esto significa distribuir un 10% adicional a lo provisionado.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(6) Segmentos de negocios

El Banco administra y mide su gestión utilizando los siguientes segmentos de operación:

Banca de Empresas

El segmento Banca de Empresas entrega productos y servicios a empresas locales y extranjeras, corporaciones multinacionales, instituciones financieras, empresas del Estado y empresas afiliadas a grupos económicos en Chile. Los productos y servicios entregados incluyen: cuentas corrientes, operaciones de leasing comercial, captaciones de depósitos, financiamiento de capital de trabajo, de proyectos o de actividades de comercio exterior, líneas de crédito y varios servicios no crediticios, tales como cobranza, pago de suministros, administración de pago de remuneraciones y un amplio rango de productos de tesorería.

En este segmento se incluye el negocio de la filial BICE Factoring.

Banca de Personas

El segmento Banca de Personas provee productos y servicios a personas naturales, sociedades de inversión y sociedades de profesionales. Los productos y servicios entregados incluyen cuentas corrientes de clientes, cuentas de ahorro, depósitos a plazo, tarjetas de crédito y débito, préstamos de consumo e hipotecarios para vivienda.

En este segmento se incluye el negocio de la filial BICE Corredores de Seguros.

Tesorería & Balance

El segmento Tesorería & Balance comprende la administración e intermediación del porfolio propio de inversiones y de derivados, así como la administración y optimización de la estructura de financiamiento, de los descalces de tasas, plazos y monedas extranjeras.

En este segmento se incluye el negocio de la filial BICE Agente de Valores.

BICE Inversiones

En este segmento se ofrecen servicios y productos de inversión, que incluyen entre otros, fondos mutuos, fondos de inversión, administración de carteras, corretaje bursátil de instrumentos de renta variable y renta fija y productos derivados.

Este segmento incluye los negocios administrados a través de las filiales BICE Inversiones Administradora General de Fondos y BICE Inversiones Corredores de Bolsa.

El Banco no registra transacciones con un solo cliente externo en particular que signifique reconocer ingresos iguales o superiores al 10% del total de los ingresos correspondientes al 31 de Diciembre de 2024 y 2023.

(6) Segmentos de negocios, continuación

Los siguientes cuadros muestran la composición del resultado por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, por segmentos de negocios:

(a) Resultados

	Por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024				
	Banca de Empresas MM$	Banca de Personas MM$	Tesorería & Balance MM$	BICE Inversiones MM$	Total MM$
Ingresos por intereses	362.724	162.187	54.215	8	579.134
Gastos por intereses	(190.767)	(85.207)	(108.271)	-	(384.245)
Ingreso neto por intereses	**171.957**	**76.980**	**(54.056)**	**8**	**194.889**
Ingresos por reajustes	13	37	192.423	176	192.649
Gastos por reajustes	-	-	(116.408)	-	(116.408)
Ingreso neto por reajustes	**13**	**37**	**76.015**	**176**	**76.241**
Ingresos por comisiones	25.652	20.817	419	52.070	98.958
Gastos por comisiones	(4.085)	(5.381)	(1.201)	(2.769)	(13.436)
Ingreso neto por comisiones	**21.567**	**15.436**	**(782)**	**49.301**	**85.522**
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar	17	602	29.933	5.558	36.110
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	5.257	-	5.257
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	1.253	1.997	1.349	2.652	7.251
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-	-
Otro resultado financiero	-	-	-	-	-
Resultado financiero neto	**1.270**	**2.599**	**36.539**	**8.210**	**48.618**
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	17	2	19
Resultado de activo no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	440	-	-	-	440
Otros ingresos operacionales	3.278	2.629	367	50	6.324
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**198.525**	**97.681**	**58.100**	**57.747**	**412.053**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(41.041)	(32.868)	(11.489)	(24.299)	(109.697)
Gastos de administración	(24.197)	(17.539)	(9.363)	(9.504)	(60.603)
Depreciación y amortización	(9.983)	(8.323)	(2.616)	(3.353)	(24.275)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(3.085)	(10.473)	(314)	(3.820)	(17.692)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**(78.306)**	**(69.203)**	**(23.782)**	**(40.976)**	**(212.267)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	**120.219**	**28.478**	**34.318**	**16.771**	**199.786**
Gastos de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(15.333)	(8.972)	-	-	(24.305)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(1.978)	(876)	-	-	(2.854)
Recuperación de créditos castigados	856	1.487	-	-	2.343
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	1.153	-	1.153
Gasto por pérdidas crediticias	**(16.455)**	**(8.361)**	**1.153**	**-**	**(23.663)**
RESULTADO OPERACIONAL	**103.764**	**20.117**	**35.471**	**16.771**	**176.123**
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	**103.764**	**20.117**	**35.471**	**16.771**	**176.123**
Impuesto a la renta	(19.739)	(4.011)	(5.536)	(3.659)	**(32.945)**
Resultado de operaciones continuas después de impuesto	**84.025**	**16.106**	**29.935**	**13.112**	**143.178**
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	**84.025**	**16.106**	**29.935**	**13.112**	**143.178**

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(6) Segmentos de negocios, continuación

(a) Resultados, continuación

	Por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023				
	Banca de Empresas MM$	Banca de Personas MM$	Tesorería & Balance MM$	BICE Inversiones MM$	Total MM$
Ingresos por intereses	399.067	159.438	90.783	13	649.301
Gastos por intereses	(193.510)	(76.420)	(221.958)	(15)	(491.903)
Ingreso neto por intereses	**205.557**	**83.018**	**(131.175)**	**(2)**	**157.398**
Ingresos por reajustes	12	17	211.359	64	211.452
Gastos por reajustes	-	-	(109.590)	-	(109.590)
Ingreso neto por reajustes	**12**	**17**	**101.769**	**64**	**101.862**
Ingresos por comisiones	23.942	18.196	54	41.941	84.133
Gastos por comisiones	(3.312)	(5.682)	(1.379)	(2.078)	(12.451)
Ingreso neto por comisiones	**20.630**	**12.514**	**(1.325)**	**39.863**	**71.682**
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar	48	683	34.302	10.524	45.557
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(370)	-	13.460	-	13.090
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	5.999	1.683	(8.330)	2.992	2.344
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-	-
Otro resultado financiero	-	-	-	-	-
Resultado financiero neto	**5.677**	**2.366**	**39.432**	**13.516**	**60.991**
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	21	9	30
Resultado de activo no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	(47)	2	(101)	-	(146)
Otros ingresos operacionales	2.761	3.613	1.288	24	7.686
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**234.590**	**101.530**	**9.909**	**53.474**	**399.503**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(37.198)	(32.041)	(11.075)	(22.839)	(103.153)
Gastos de administración	(18.586)	(13.602)	(7.985)	(9.721)	(49.894)
Depreciación y amortización	(8.319)	(7.380)	(2.646)	(2.207)	(20.552)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(5.457)	(10.694)	504	(2.832)	(18.479)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**(69.560)**	**(63.717)**	**(21.202)**	**(37.599)**	**(192.078)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	**165.030**	**37.813**	**(11.293)**	**15.875**	**207.425**
Gastos de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(8.433)	(10.959)	-	-	(19.392)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(562)	(93)	-	-	(655)
Recuperación de créditos castigados	1.115	1.119	-	-	2.234
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	(630)	-	(630)
Gasto por pérdidas crediticias	**(7.880)**	**(9.933)**	**(630)**	**-**	**(18.443)**
RESULTADO OPERACIONAL	**157.150**	**27.880**	**(11.923)**	**15.875**	**188.982**
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	**157.150**	**27.880**	**(11.923)**	**15.875**	**188.982**
Impuesto a la renta	(23.930)	(4.611)	2.260	(4.240)	**(30.521)**
Resultado de operaciones continuas después de impuesto	**133.220**	**23.269**	**(9.663)**	**11.635**	**158.461**
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	**133.220**	**23.269**	**(9.663)**	**11.635**	**158.461**

(6) Segmentos de negocios, continuación

(b) Activos

	31-12-2024				
	Banca de Empresas MM$	Banca de Personas MM$	Tesorería & Balance MM$	BICE Inversiones MM$	Total MM$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	2.041	616	481.527	21.906	506.090
Operaciones con liquidación en curso	-	-	67.443	3.080	70.523
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	85.224	16.367	223.318	99.311	424.220
Contratos de derivados financieros	85.224	6.053	42.119	3.530	136.926
Instrumentos financieros de deuda	-	-	181.199	21.589	202.788
Otros	-	10.314	-	74.192	84.506
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	-	-	203.373	-	203.373
Instrumentos financieros de deuda	-	-	203.373	-	203.373
Otros	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable			32.499		32.499
Activos financieros a costo amortizado	5.899.987	2.916.419	891.346	-	9.707.752
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	12.587	-	12.587
Instrumentos financieros de deuda	-	-	878.759	-	878.759
Adeudado por bancos			-		-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.898.594	738.639	-	-	6.637.233
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	607	1.923.158	-	-	1.923.765
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	786	254.622	-	-	255.408
Inversiones en sociedades	-	-	1.106	8	1.114
Activos intangibles	9.730	6.557	2.961	4.017	23.265
Activos fijos	13	20	23.982	154	24.169
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	164	154	95.046	614	95.978
Impuestos corrientes	29	52	9.507	2.354	11.942
Impuestos diferidos	1.115	1.128	38.721	870	41.834
Otros activos	26.994	918	99.342	39.596	166.850
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	569	-	-	-	569
TOTAL ACTIVOS	6.025.866	2.942.231	2.170.171	171.910	11.310.178

	31-12-2023				
	Banca de Empresas MM$	Banca de Personas MM$	Tesorería & Balance MM$	BICE Inversiones MM$	Total MM$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	900	745	852.801	32.200	886.646
Operaciones con liquidación en curso	-	-	52.164	1.414	53.578
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	76.131	12.579	314.267	79.418	482.395
Contratos de derivados financieros	76.131	3.961	58.670	664	139.426
Instrumentos financieros de deuda	-	-	255.597	32.517	288.114
Otros	-	8.618	-	46.237	54.855
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	-	-	515.447	-	515.447
Instrumentos financieros de deuda	-	-	515.447	-	515.447
Otros	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	23.276	-	23.276
Activos financieros a costo amortizado	5.537.664	2.696.409	711.267	-	8.945.340
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	7.007	-	7.007
Instrumentos financieros de deuda	-	-	704.260	-	704.260
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.535.947	671.531	-	-	6.207.478
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.151	1.786.848	-	-	1.787.999
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	566	238.030	-	-	238.596
Inversiones en sociedades	-	-	1.016	8	1.024
Activos intangibles	7.504	5.089	2.298	3.267	18.158
Activos fijos	18	21	24.273	96	24.408
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	172	120	96.178	492	96.962
Impuestos corrientes	3	5	-	18	26
Impuestos diferidos	1.211	976	41.817	651	44.655
Otros activos	29.195	667	81.747	30.473	142.082
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	184	-	-	-	184
TOTAL ACTIVOS	5.652.982	2.716.611	2.716.551	148.037	11.234.181

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(7) Efectivo y equivalente de efectivo

(a) El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	15.656	15.358
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	381.114	376.735
Depósitos en bancos del país	4.883	7.255
Depósitos en bancos del exterior	104.437	487.298
Subtotal – Efectivo y depósitos en bancos	**506.090**	**886.646**
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	26.108	11.510
Otros equivalentes de efectivo (iii)	127.346	106.172
Total efectivo y equivalente de efectivo	**659.544**	**1.004.328**

(i) 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. Estos fondos son de disponibilidad inmediata.

(ii) 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.

(iii) Corresponde a instrumentos financieros cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición y por lo tanto cumplen con la definición de Efectivo y equivalente de efectivo descrito en Nota 2 sobre Principales criterios contables utilizados letra (k), los que se encuentran clasificados en las siguientes categorías:

(a) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados: MM$114.759 al 31 de Diciembre de 2024 y MM$90.073 al 31 de Diciembre de 2023.

(b) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral: al 31 de Diciembre de 2024, no hay instrumentos cuyo plazo de vencimiento sea inferior a los tres meses desde la fecha de adquisición. Al 31 de Diciembre de 2023 el monto asciende a MM$9.092

(c) Activos financieros a costo amortizado: comprende derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores, que ascienden a MM$12.587 al 31 de Diciembre de 2024 y MM$7.007 al 31 de Diciembre de 2023.

(7) Efectivo y equivalente de efectivo, continuación

(b) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que solo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior y normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles. Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, estas operaciones se presentan de acuerdo con el siguiente detalle:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	21.950	10.351
Transferencia de fondos en curso por recibir	48.573	43.227
Subtotal – activos	**70.523**	**53.578**
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	44.415	42.068
Subtotal - pasivos	**44.415**	**42.068**
Total operaciones con liquidación en curso netas	**26.108**	**11.510**

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
(a) Contratos de derivados financieros	136.926	139.426
(b) Instrumentos financieros de deuda	202.788	288.114
(c) Otros instrumentos financieros	84.506	54.855
Total	**424.220**	**482.395**

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024 no hubo reclasificaciones de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

(a) El Banco al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 31 de Diciembre de 2024	Monto nocional de los contratos con vencimiento final								Valor Razonable
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$	Activos MM$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	244.046	218.485	311.658	143.823	-	-	918.012	34.823
Swaps de tasas de interés	-	135.383	80.223	260.062	309.659	123.475	110.469	1.019.271	25.741
Swaps de monedas y tasas	-	47.470	84.245	72.340	167.877	148.644	220.290	740.866	76.362
Total	**-**	**426.899**	**382.953**	**644.060**	**621.359**	**272.119**	**330.759**	**2.678.149**	**136.926**

Al 31 de Diciembre de 2023	Monto nocional de los contratos con vencimiento final								Valor Razonable
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total	Activos MM$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	277.433	392.447	428.014	31.101	10.151	-	1.139.146	33.021
Swaps de tasas de interés	-	22.074	10.276	695.448	433.228	9.398	151.415	1.321.839	38.142
Swaps de monedas y tasas	-	5.000	24.467	501.944	491.444	154.148	129.396	1.306.399	68.263
Total	**-**	**304.507**	**427.190**	**1.625.406**	**955.773**	**173.697**	**280.811**	**3.767.384**	**139.426**

(b) La composición y el detalle de vencimientos de los Instrumentos financieros de deuda mantenidos para negociar al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se detalla a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2024	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Instrumentos Financieros de Deuda								
Del Estado y Banco Central de Chile	**-**	**6.693**	**281**	**-**	**39.542**	**23.912**	**30.055**	**100.483**
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	6.693	-	-	-	-	-	6.693
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	281	-	39.542	23.912	30.055	93.790
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**-**	**21.203**	**5.816**	**25.151**	**3.227**	**4.159**	**1.885**	**61.441**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	21.203	5.816	25.151	3.227	4.159	1.883	61.439
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	2	2
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	**-**	**-**	**14.751**	**14.433**	**-**	**-**	**11.680**	**40.864**
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	14.751	14.433	-	-	6.711	35.895
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	1.577	1.577
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	3.392	3.392
Total	**-**	**27.896**	**20.848**	**39.584**	**42.769**	**28.071**	**43.620**	**202.788**

(8) Activo financiero para negociar a valor razonable con cambio en resultado, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Instrumentos Financieros de Deuda								
Del Estado y Banco Central de Chile (*)	-	**19.376**	**83.035**	**29.232**	**3.098**	-	-	**134.741**
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	18.946	83.035	28.673	-	-	-	130.654
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	430	-	559	3.098	-	-	4.087
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país (*) (**)	-	**15.515**	**37.337**	**42.803**	**515**	**8.716**	**5.474**	**110.360**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	15.515	37.337	42.803	515	8.716	5.473	110.359
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	1	1
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	**16.793**	**25.659**	**561**	-	**43.013**
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	16.793	24.623	-	-	41.416
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	199	181	-	380
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	837	380	-	1.217
Total	-	**34.891**	**120.372**	**88.828**	**29.272**	**9.277**	**5.474**	**288.114**

(*) Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, en el rubro Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a terceros (clientes e instituciones financieras), por un monto de MM$9.515 y MM$9.245, respectivamente.

(**) Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 el Banco no mantiene instrumentos vendidos con pactos de retrocompra a terceros (clientes e instituciones financieras), en el rubro Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, los contratos de retrocompra de la cartera para negociación tienen un vencimiento promedio de 3 y 32 días, respectivamente.

(***) Al 31 de Diciembre de 2024 no existen activos financieros entregados en garantía como parte del programa sobre Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) el cual finalizó el 1 de Julio de 2024. Al 31 de Diciembre de 2023 existían activos financieros entregados en garantía por MM$76.341.

(c) La composición y el detalle de vencimientos de Otros instrumentos financieros mantenidos para negociación al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2024	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en Fondos Mutuos	-	**81.355**	-	-	-	-	-	**81.355**
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	-	81.355	-	-	-	-	-	81.355
Instrumentos de patrimonio	**3.151**	-	-	-	-	-	-	**3.151**
Instrumentos de patrimonio en el país	3.151	-	-	-	-	-	-	3.151
Total	**3.151**	**81.355**	-	-	-	-	-	**84.506**

Al 31 de Diciembre de 2023	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en Fondos Mutuos	-	**51.318**	-	-	-	-	-	**51.318**
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	-	51.318	-	-	-	-	-	51.318
Instrumentos de patrimonio	**3.537**	-	-	-	-	-	-	**3.537**
Instrumentos de patrimonio en el país	3.537	-	-	-	-	-	-	3.537
Total	**3.537**	**51.318**	-	-	-	-	-	**54.855**

Banco BICE mantiene Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados (no incluye contratos de derivados financieros) cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición y que son considerados Equivalente de efectivo [ver Nota 7 sobre Efectivo y equivalente de efectivo numeral (iii)] por un monto que asciende a MM$114.759 al 31 de Diciembre de 2024 y a MM$90.073 al 31 de Diciembre de 2023.

(9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, Banco BICE 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

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, Banco BICE no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Instrumentos financieros de deuda	203.373	515.447
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**203.373**	**515.447**

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024 no hubo reclasificaciones de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral hacia otras categorías.

La composición y el detalle de vencimientos de los Instrumentos financieros de deudas mantenidos por el Banco al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se detalla a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2024	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Instrumentos financieros de deuda								
Del Estado y Banco Central de Chile (*)	-	-	**5.022**	-	**53.705**	**51.820**	**76.751**	**187.298**
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	5.022	-	53.705	51.820	76.751	187.298
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país (*)	-	-	**1.031**	-	-	-	-	**1.031**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	1.031	-	-	-	-	1.031
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	**4.972**	**10.072**	**15.044**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	4.972		4.972
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	10.072	10.072
Total	-	-	**6.053**	-	**53.705**	**56.792**	**86.823**	**203.373**

Al 31 de Diciembre de 2023	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Instrumentos financieros de deuda								
Del Estado y Banco Central de Chile (*)	-	**9.092**	**91.266**	**71.704**	**4.842**	**14.523**	**21.280**	**212.707**
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	9.092	91.266	26.953	-	-	-	127.311
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	44.751	4.842	14.523	21.280	85.396
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país (*)	-	**36.664**	**55.651**	**143.880**	**40.208**	**20.444**	-	**296.847**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	36.664	55.651	143.880	40.208	20.444	-	296.847
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	**4.275**	**1.618**	-	**5.893**
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	4.275	1.618	-	5.893
Total	-	**45.756**	**146.917**	**215.584**	**49.325**	**36.585**	**21.280**	**515.447**

(*) Al 31 de Diciembre de 2024 no existen activos financieros entregados en garantía como parte del programa sobre Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) el cual finalizó el 1 de Julio de 2024. Al 31 de Diciembre de 2023 existían activos financieros entregados en garantía por MM$291.775.

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

Banco BICE al 31 de Diciembre de 2024 no mantiene Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral cuyo plazo de vencimiento es inferior a tres meses desde la fecha de adquisición y que pueden ser considerados Equivalente de efectivo [ver Nota 7 sobre Efectivo y equivalente de efectivo numeral (iii)]. Al 31 de Diciembre de 2023 el Banco mantiene instrumentos financieros clasificados en esta categoría por MM$9.092

Las calificaciones crediticias de los Instrumentos financieros de deuda valorizados a valor razonable con cambios en otro resultado integral al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, son las siguientes:

Al 31 de Diciembre de 2024	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2) MM$	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total MM$
Instrumentos financieros de deuda				
Del Estado y Banco Central de Chile	**187.298**	-	-	**187.298**
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	187.298	-	-	187.298
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**1.031**	-	-	**1.031**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.031	-	-	1.031
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	**15.044**	-	-	**15.044**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	4.972	-	-	4.972
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	10.072	-	-	10.072
Total	**203.373**	-	-	**203.373**

Al 31 de Diciembre de 2023	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2) MM$	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total MM$
Instrumentos financieros de deuda				
Del Estado y Banco Central de Chile	**212.707**	-	-	**212.707**
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	127.311	-	-	127.311
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	85.396	-	-	85.396
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**296.847**	-	-	**296.847**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	296.847	-	-	296.847
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	**5.893**	-	-	**5.893**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	5.893	-	-	5.893
Total	**515.447**	-	-	**515.447**

El análisis de los cambios en el valor razonable de los Instrumentos financieros de deuda al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2024	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2) MM$	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total MM$
Saldo inicial al 1 de Enero de 2024	**515.447**	-	-	**515.447**
Movimiento del ejercicio	(312.074)	-	-	(312.074)
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Total	**203.373**	-	-	**203.373**

Al 31 de Diciembre de 2023	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2) MM$	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total MM$
Saldo inicial al 1 de Enero de 2023	**496.997**	**3.354**	-	**500.351**
Movimiento del ejercicio	18.450	(3.354)	-	15.096
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Total	**515.447**	-	-	**515.447**

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

El monto por las provisiones por Pérdida Crediticias Esperadas (PCE) de los Instrumentos financieros de deuda ascienden a MM$1.102 y a MM$1.758 al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, respectivamente. El análisis del movimiento se presenta a continuación:

	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2) MM$	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total MM$
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2023	**(597)**	**(536)**	**(1.068)**	**(2.201)**
Incremento por cambios de riesgo de crédito del ejercicio	(2.772)	(153)	-	(2.925)
Disminucion por cambios de riesgo de crédito del ejercicio	2.679	689	-	3.368
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Al 31 de Diciembre de 2023	**(690)**	**-**	**(1.068)**	**(1.758)**
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2024	**(690)**	**-**	**(1.068)**	**(1.758)**
Incremento por cambios de riesgo de crédito del ejercicio	(584)	-	-	(584)
Disminucion por cambios de riesgo de créditodel ejercicio	1.240	-	-	1.240
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Al 31 de Diciembre de 2024	**(34)**	**-**	**(1.068)**	**(1.102)**

El movimiento en Patrimonio por los efectos de los Instrumentos financieros de deuda mantenidos por Banco BICE al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Cambios en el valor razonable	MM$
Saldo de apertura al 1 de Enero de 2023	**(154)**
Pérdida por valoración	(333)
Deterioro del ejercicio	(443)
Otras reclasificaciones	-
Impuesto a la renta	59
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**(871)**
Saldo inicial al 1 de Enero de 2024	(871)
Pérdida por valoración	(2.038)
Deterioro del ejercicio	(656)
Otras reclasificaciones (*)	585
Impuesto a la renta	156
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**(2.824)**

(*) Corresponde a la reclasificación del resultado no realizado de aquellos Instrumentos de deuda (elemento cubierto) que forman parte de una cobertura contable de valor razonable.

A continuación, se presenta la calidad crediticia de los emisores de los Instrumentos financieros de deuda:

	31-12-2024		31-12-2023	
Ratings	**MM$**	**%**	**MM$**	**%**
AAA	155.150	76,30%	450.225	87,35%
AA+	-	0,00%	6.035	1,17%
AA	-	0,00%	23.755	4,61%
AA-	-	0,00%	14.411	2,80%
A+	-	0,00%	-	0,00%
A	-	0,00%	-	0,00%
A-	33.179	16,31%	19.403	3,76%
BBB+	2.887	1,42%	1.618	0,31%
BBB	4.972	2,44%	-	0,00%
BBB-	7.185	3,53%	-	0,00%
Con rating igual o inferior a BB+	-	0,00%	-	0,00%
Sin rating	-	0,00%	-	0,00%
Total	**203.373**	**100,00%**	**515.447**	**100,00%**

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable

El Banco al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, mantiene la siguiente composición de contratos de derivados financieros para coberturas contables:

Descripción	31-12-2024 Activo MM$	31-12-2024 Pasivo MM$	31-12-2023 Activo MM$	31-12-2023 Pasivo MM$
Derivados de cobertura de valor razonable	32.499	22.097	7.582	28.654
Derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	11.775	15.694	424
Total	**32.499**	**33.872**	**23.276**	**29.078**

El detalle de los instrumentos derivados separado por tipo de cobertura contable y clasificado de acuerdo con la categoría del riesgo cubierto al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 se presenta a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2024	Monto nocional de los contratos con vencimiento final								Valor Razonable	
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$	Activos MM$	Pasivos MM$
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de valor razonable:										
Riesgo de tasa de interés										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	30.000	12.000	10.000	52.000	1.616	108
Swaps de monedas y tasas	-	1.252	49.583	66.411	192.489	82.633	56.589	448.957	30.883	21.989
Subtotal	-	1.252	49.583	66.411	222.489	94.633	66.589	500.957	32.499	22.097
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de flujos de efectivo:										
Riesgo de inflación										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	57.625	230.500	672.292	38.417	-	-	998.834	-	11.775
Subtotal	-	57.625	230.500	672.292	38.417	-	-	998.834	-	11.775
Total	**-**	**58.877**	**280.083**	**738.703**	**260.906**	**94.633**	**66.589**	**1.499.791**	**32.499**	**33.872**

Al 31 de Diciembre de 2023	Monto nocional de los contratos con vencimiento final								Valor Razonable	
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$	Activos MM$	Pasivos MM$
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de valor razonable:										
Riesgo de tasa de interés										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	273.017	256.746	16.040	-	545.803	-	6.868
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	51.488	40.341	44.020	71.960	207.809	7.582	21.786
Subtotal	-	-	-	324.505	297.087	60.060	71.960	753.612	7.582	28.654
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de flujos de efectivo:										
Riesgo de inflación										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	827.388	36.773	-	-	864.161	15.694	424
Subtotal	-	-	-	827.388	36.773	-	-	864.161	15.694	424
Total	**-**	**-**	**-**	**1.151.893**	**333.860**	**60.060**	**71.960**	**1.617.773**	**23.276**	**29.078**

Coberturas de valor razonable:

De acuerdo con lo establecido en Nota 2 letra l) “Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable” y a lo señalado en la Política Contable sobre Derivados Financieros y Coberturas Contables, Banco BICE utiliza instrumentos derivados, para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable del elemento cubierto, atribuibles al tipo de interés. Estas coberturas, pretenden redenominar flujos de caja asociados a un componente de tasa de interés fijo a una tasa de interés flotante, expresados en moneda funcional. Los elementos cubiertos corresponden a Instrumentos financieros de deuda, Préstamos Comerciales, Depósitos a plazo e Instrumentos de deuda emitidos (Bonos corrientes), y los instrumentos de cobertura utilizados corresponden a Swap de tasas de interés y monedas.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

Las partidas detalladas precedentemente se registran a su valor razonable y las variaciones producidas con posterioridad a la designación de la cobertura en la valorización de los activos y pasivos financieros designados como elementos cubiertos, así como los instrumentos financieros designados para la cobertura contable se reconocen en el Estado de Resultados Consolidado en el rubro “Ingresos por intereses”.

A continuación, se presentan los montos nocionales de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura, vigentes al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, separados por plazo de vencimiento:

Al 31 de Diciembre de 2024	Monto nocional de contratos con vencimiento final							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Elemento de Cobertura								
Instrumentos financieros de deuda con cambios en otros resultados integral								
Bono de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	12.000	10.000	22.000
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Préstamos Comerciales	-	1.252	3.714	9.170	71.550	82.633	56.589	224.908
Depósitos y otras captaciones a plazo								
Depósitos a Plazo	-	-	45.869	-	-	-	-	45.869
Instrumentos financieros de deuda emitidos								
Bonos Corrientes	-	-	-	57.241	150.939	-	-	208.180
Total	**-**	**1.252**	**49.583**	**66.411**	**222.489**	**94.633**	**66.589**	**500.957**
Instrumento de Cobertura								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	30.000	12.000	10.000	52.000
Swaps de moneda	-	1.252	49.583	66.411	192.489	82.633	56.589	448.957
Total	**-**	**1.252**	**49.583**	**66.411**	**222.489**	**94.633**	**66.589**	**500.957**

Al 31 de Diciembre de 2023	Monto nocional de contratos con vencimiento final							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Elemento de Cobertura								
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Préstamos Comerciales	-	-	-	70.839	53.074	60.060	71.960	255.933
Depósitos y otras captaciones a plazo								
Depósitos a Plazo	-	-	-	60.235	45.115	-	-	105.350
Obligaciones con bancos								
Financiamiento BCCh (FCIC) (*)	-	-	-	193.431	-	-	-	193.431
Instrumentos financieros de deuda emitidos								
Bonos Corrientes	-	-	-	-	198.898	-	-	198.898
Total	**-**	**-**	**-**	**324.505**	**297.087**	**60.060**	**71.960**	**753.612**
Instrumento de Cobertura								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	273.017	256.746	16.040	-	545.803
Swaps de moneda	-	-	-	51.488	40.341	44.020	71.960	207.809
Total	**-**	**-**	**-**	**324.505**	**297.087**	**60.060**	**71.960**	**753.612**

(*) La cobertura cuyo elemento cubierto correspondía al Financiamiento BCCh (FCIC) estuvo vigente hasta el 1 de Abril de 2024.

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

A continuación, se presenta la estimación de los períodos en los cuales se espera que se produzcan los flujos por riesgo de tasa de interés:

Al 31 de Diciembre de 2024	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Elemento de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	1.252	49.583	66.411	222.489	94.633	66.589	500.957
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	**-**	**1.252**	**49.583**	**66.411**	**222.489**	**94.633**	**66.589**	**500.957**
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	1.252	49.583	66.411	222.489	94.633	66.589	500.957
Flujos netos	**-**	**1.252**	**49.583**	**66.411**	**222.489**	**94.633**	**66.589**	**500.957**

Al 31 de Diciembre de 2023	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Elemento de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	324.505	297.087	60.060	71.960	753.612
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**324.505**	**297.087**	**60.060**	**71.960**	**753.612**
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	324.505	297.087	60.060	71.960	753.612
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**324.505**	**297.087**	**60.060**	**71.960**	**753.612**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, Banco BICE no posee coberturas de valor razonable ineficientes.

Cobertura de flujo de efectivo

De acuerdo con lo establecido en la Nota 2 l) “Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable” y a lo señalado en la Política Contable sobre Derivados Financieros y Coberturas Contables, el Banco utiliza Swaps para mitigar el riesgo de variación de la inflación de activos que pagan flujos indexados a la Unidades de Fomento o UF. La UF se construye a partir de la inflación, y es la volatilidad de esta última la que expone al Banco a la incertidumbre de flujos de efectivo. Como estrategia de administración de riesgos, el Banco ha determinado que es necesario mitigar dicho riesgo contratando uno o más instrumentos derivados, que permitan al Banco fijar la incertidumbre en los flujos de los activos denominados en UF, que se espera tenga una alta efectividad en cubrir dicho riesgo.

Los elementos cubiertos incluyen Préstamos Comerciales en UF y Operaciones de Leasing en UF y los instrumentos de coberturas utilizados en esta estrategia corresponden a Swap de moneda (UF-CLP).

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

A continuación, se presentan los montos nominales de activos y pasivos financieros del Banco designados como partidas cubiertas en las relaciones de cobertura de flujos de efectivo al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Al 31 de Diciembre de 2024	Monto nocional de contratos con vencimiento final							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Elemento de Cobertura								
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Flujos de efectivo en UF	-	57.625	230.500	672.292	38.417	-	-	998.834
Total	**-**	**57.625**	**230.500**	**672.292**	**38.417**	**-**	**-**	**998.834**
Instrumento de Cobertura								
Swaps de moneda	-	57.625	230.500	672.292	38.417	-	-	998.834
Total	**-**	**57.625**	**230.500**	**672.292**	**38.417**	**-**	**-**	**998.834**

Al 31 de Diciembre de 2023	Monto nocional de contratos con vencimiento final							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Elemento de Cobertura								
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Flujos de efectivo en UF	-	-	-	827.388	36.773	-	-	864.161
Total	**-**	**-**	**-**	**827.388**	**36.773**	**-**	**-**	**864.161**
Instrumento de Cobertura								
Swaps de moneda	-	-	-	827.388	36.773	-	-	864.161
Total	**-**	**-**	**-**	**827.388**	**36.773**	**-**	**-**	**864.161**

Los flujos de efectivo esperados en UF son altamente probables. A continuación, se presenta la estimación de los períodos donde se espera que se produzcan por riesgo de inflación:

Al 31 de Diciembre de 2024	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Elemento de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	57.625	230.500	672.292	38.417	-	-	998.834
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	**-**	**57.625**	**230.500**	**672.292**	**38.417**	**-**	**-**	**998.834**
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	57.625	230.500	672.292	38.417	-	-	998.834
Flujos netos	**-**	**57.625**	**230.500**	**672.292**	**38.417**	**-**	**-**	**998.834**

Al 31 de Diciembre de 2023	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Elemento de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	827.388	36.773	-	-	864.161
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**827.388**	**36.773**	**-**	**-**	**864.161**
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	827.388	36.773	-	-	864.161
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**827.388**	**36.773**	**-**	**-**	**864.161**

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

El efecto de los activos del Banco designados como partidas cubiertas en las relaciones de cobertura del flujo de efectivo durante el ejercicio son:

	Otro resultado integral por cobertura de flujos de efectivo			
	Coberturas vigentes		descontinuadas	
	2024 MM$	2023 MM$	2024 MM$	2023 MM$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Préstamos Comerciales	(8.686)	1.806	-	-
Operaciones de Leasing	(217)	225	-	-
Total	**(8.903)**	**2.031**	**-**	**-**

El movimiento correspondiente al impacto de las operaciones de cobertura en el patrimonio es el siguiente:

	Otro resultado integral por cobertura de flujos de efectivo MM$
Saldo inicial a 1 de Enero de 2023	3.321
Parte efectiva de los cambios en el valor razonable derivados de:	
Swaps de tasas de monedas	2.031
Swaps de tasas de interés e inflación	-
Importe neto reclasificado en ganancias o pérdidas en:	
Otros gastos de intereses	-
Ingresos comerciales netos	-
Impuestos a la renta	(548)
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**4.804**
Saldo inicial a 1 de Enero de 2024	4.804
Parte efectiva de los cambios en el valor razonable derivados de:	
Swaps de tasas de monedas	(8.903)
Swaps de tasas de interés e inflación	-
Importe neto reclasificado en ganancias o pérdidas en:	
Otros gastos de intereses	-
Ingresos comerciales netos	-
Impuestos a la renta	2.404
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**(1.695)**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 se presenta información sobre el resultado de la estrategia de cobertura del Banco, en particular, los importes nocionales y contables de los derivados que el Banco utiliza como instrumentos de cobertura y los cambios en los valores razonables utilizados para medir la eficiencia de la cobertura mostrando por separado las partes efectivas e inefectivas:

Al 31 de Diciembre de 2024	Monto nocional MM$	Importe		Porción efectiva	Ineficacia de la cobertura	Total MM$
		Activos MM$	Pasivos MM$	Otro Resultado integral MM$	Resultados MM$	
Coberturas de flujos de efectivo de cartera						
Swaps de moneda	998.834	-	11.775	(2.322)	-	(2.322)
Total	**998.834**	**-**	**11.775**	**(2.322)**	**-**	**(2.322)**

Al 31 de Diciembre de 2023	Monto nocional MM$	Importe		Porción efectiva	Ineficacia de la cobertura	Total MM$
		Activos MM$	Pasivos MM$	Otro Resultado integral MM$	Resultados MM$	
Coberturas de flujos de efectivo de cartera						
Swaps de moneda	864.161	15.694	424	6.581	-	6.581
Total	**864.161**	**15.694**	**424**	**6.581**	**-**	**6.581**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 no existen inefectividades en las coberturas de flujos de efectivo toda vez que los flujos variables, tanto del elemento cubierto como del instrumento de cobertura, son espejos uno del otro por ende 100% eficaces, siendo todas las variaciones de valor atribuibles al riesgo cubierto compensadas por completo.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

Los siguientes importes corresponden al saldo registrado en el Otro resultado integral acumulado reconocido en los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados separados por elemento de coberturas de flujos de efectivo al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Elemento de Cobertura	Porción efectiva	
	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		
Préstamos Comerciales	(2.277)	6.411
Operaciones de Leasing	(45)	170
Total	**(2.322)**	**6.581**

Cobertura de inversión en el exterior

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco no tiene coberturas contables de inversión neta en el extranjero.

(13) Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición de los Instrumentos financieros clasificados en esta categoría es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
(a) Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores	12.587	7.007
(b) Instrumentos financieros de deuda	878.759	704.260
(c) Adeudado por bancos	-	-
(d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes	8.816.406	8.234.073
Total	**9.707.752**	**8.945.340**

(a.1) El Banco compra Instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura. Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el detalle de los instrumentos adquiridos con pactos de retroventa se presenta a continuación:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Del Estado y del Banco Central de Chile:		
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	2.282	-
Otros instrumentos financieros fiscales	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:		
Instrumentos financieros de otros bancos del país	10.305	7.007
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior:		
Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros	-	-
Instrumentos financieros de gobierno y entidades fiscales extranjeros	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-
Total	**12.587**	**7.007**

(a.2) Los flujos de vencimiento contractual de los instrumentos adquiridos con pactos de retroventa y préstamos de valores se presenta a continuación:

Instrumentos Financieros	31-12-2024							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes y hasta tres meses MM$	Más de tres meses y hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Del Estado y del Banco Central de Chile:								
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	2.282	-	-	-	-	-	2.282
Otros instrumentos financieros fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:								
Instrumentos financieros de otros bancos del país	-	10.305	-	-	-	-	-	10.305
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior:								
Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de gobierno y entidades fiscales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	12.587	-	-	-	-	-	12.587

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Instrumentos Financieros	31-12-2023							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes y hasta tres meses MM$	Más de tres meses y hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Del Estado y del Banco Central de Chile:								
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:								
Instrumentos financieros de otros bancos del país	-	7.007	-	-	-	-	-	7.007
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior:								
Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de gobierno y entidades fiscales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	7.007	-	-	-	-	-	7.007

(b.1) La composición de Instrumentos financieros de deuda clasificados a costo amortizado al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Del Estado y Banco Central de Chile:		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	14.484	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	491.305	377.747
Otros instrumentos financieros de deudas 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	56.574	58.570
Otros instrumentos financieros 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	269.210	232.849
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	18.378	14.249
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	6.622	6.482
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	23.301	15.975
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda	**(1.115)**	**(1.612)**
Total	**878.759**	**704.260**

Al 31 de Diciembre de 2024 Banco BICE mantiene Activos Financieros a Costo Amortizado cuyo plazo de vencimiento es inferior a tres meses desde la fecha de adquisición y son considerados equivalentes de efectivo por un monto de MM$12.587 correspondiente a Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores. Al 31 de Diciembre de 2023 el monto asciende a MM$7.007 [ver Nota 7 sobre Efectivo y equivalente de efectivo numeral (iii)].

Al 31 de Diciembre de 2024 no existen activos financieros entregados en garantía como parte del programa sobre Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) el cual finalizó el 1 de Julio de 2024. Al 31 de Diciembre de 2023 existían activos financieros entregados en garantía por MM$348.519.

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(b.2) El detalle de los flujos de vencimiento contractual (sin incluir monto por deterioro) de los Instrumentos financieros de deuda clasificados a costo amortizado se presentan a continuación:

Instrumentos Financieros	31-12-2024							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes y hasta tres meses MM$	Más de tres meses y hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Del Estado y Banco Central de Chile:								
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	163.681	-	151.083	66.343	124.682	505.789
Otros instrumentos financieros de deudas fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país:								
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	168	11.608	16.303	11.821	16.674	56.574
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior:								
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	49.937	69.611	149.662	-	-	269.210
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	3.351	-	4.027	1.923	6.075	3.002	18.378
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	2.026	-	-	-	4.596	-	6.622
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	9.225	4.446	9.630	23.301
Total	**-**	**5.377**	**213.786**	**85.246**	**328.196**	**93.281**	**153.988**	**879.874**

Instrumentos Financieros	31-12-2023							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes y hasta tres meses MM$	Más de tres meses y hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Del Estado y Banco Central de Chile:								
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	68.942	-	244.589	10.418	53.798	377.747
Otros instrumentos financieros de deudas fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país:								
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	7.222	-	5.834	12.042	11.108	22.364	58.570
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior:								
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	224.754	8.095	-	232.849
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	8.925	-	5.324	14.249
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	1.747	2.239	2.496	6.482
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	2.231	6.385	7.359	15.975
Total	**-**	**7.222**	**68.942**	**5.834**	**494.288**	**38.245**	**91.341**	**705.872**

(b.3) Las provisiones por riesgo crediticio de los Instrumentos financieros de deuda clasificados a costos amortizado ascienden a MM$1.115 y a MM$1.612 al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, respectivamente. El análisis de los cambios en las Pérdidas de Crédito Esperadas (PCE) correspondientes al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

Detalle del movimiento	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2) MM$	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total MM$
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2023	(539)	-	-	(539)
Incrementos por cambios de riesgo crédito del ejercicio	(1.637)	(31)	-	(1.668)
Disminución por cambios de riesgo crédito del ejercicio	749	17	-	766
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	20	(191)	-	(171)
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**(1.407)**	**(205)**	**-**	**(1.612)**
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2024	**(1.407)**	**(205)**	**-**	**(1.612)**
Incrementos por cambios de riesgo crédito del periodo	(1.731)	(26)	-	(1.757)
Disminución por cambios de riesgo crédito del periodo	2.126	128	-	2.254
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**(1.012)**	**(103)**	**-**	**(1.115)**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(b.4) A continuación, se presenta la calidad crediticia de los emisores de los Instrumentos financieros de deuda clasificados a costo amortizado, sin incluir el riesgo de crédito al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Ratings	31-12-2024		31-12-2023	
	MM$	%	MM$	%
AAA	696.133	79,11%	610.595	86,48%
AA+	72.586	8,25%	8.067	1,14%
AA	24.898	2,83%	23.925	3,39%
AA-	23.473	2,67%	26.102	3,70%
A+	-	0,00%	476	0,07%
A	-	0,00%	-	0,00%
A-	14.484	1,65%	-	0,00%
BBB+	4.027	0,46%	3.535	0,50%
BBB	6.075	0,69%	-	0,00%
BBB-	14.821	1,68%	20.417	2,89%
Con rating igual o inferior a BB+	23.377	2,66%	12.755	1,83%
Sin rating	-	0,00%	-	0,00%
Total	**879.874**	**100,00%**	**705.872**	**100,00%**

(c) Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, Banco BICE no presenta saldos por concepto Adeudado por bancos.

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d) Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición de los créditos y cuentas por cobrar a clientes se detalla a continuación:

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	4.405.558	576.218	246.781	119.740	23.680	5.371.977	29.384	3.186	9.695	26.654	3.521	72.440			5.299.537
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	279.472	2.578	22.094	498	891	305.533	6.704	54	825	125	350	8.058			297.475
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	186.593	11.536	4.053	75	55	202.312	6.062	270	609	7	20	6.968			195.344
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Deudores en cuentas corrientes	18.877	14.594	1.176	299	782	35.728	153	181	18	83	353	788			34.940
Deudores por tarjetas de crédito	1.475	4.751	97	9	246	6.578	71	128	11	2	131	343			6.235
Operaciones de factoraje	170.260	47.104	2.648	-	287	220.299	2.652	1.046	63	-	47	3.808			216.491
Operaciones de leasing financiero comerciales	486.756	41.733	40.300	2.000	1.252	572.041	3.127	279	590	420	360	4.776			567.265
Préstamos estudiantiles	-	18.473	-	-	197	18.670	-	1.094	-	-	130	1.224			17.446
Otros créditos y cuentas por cobrar	1.218	165	58	3.497	467	5.405	38	4	8	1.900	219	2.169			3.236
Subtotal	**5.550.209**	**717.152**	**317.207**	**126.118**	**27.857**	**6.738.543**	**48.191**	**6.242**	**11.819**	**29.191**	**5.131**	**100.574**	**736**	**101.310**	**6.637.233**
Colocaciones para la vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	705.088	-	-	8.441	713.529	-	365	-	-	267	632			712.897
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	1.190.980	-	-	18.316	1.209.296	-	871	-	-	459	1.330			1.207.966
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	169	-	-	-	169	-	1	-	-	-	1			168
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	2.649	-	-	88	2.737	-	1	-	-	2	3			2.734
Subtotal	**-**	**1.898.886**	**-**	**-**	**26.845**	**1.925.731**	**-**	**1.238**	**-**	**-**	**728**	**1.966**		**1.966**	**1.923.765**
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	157.082	-	-	5.037	162.119	-	1.751	-	-	2.303	4.054			158.065
Deudores en cuentas corrientes	-	13.052	-	-	739	13.791	-	644	-	-	591	1.235			12.556
Deudores por tarjetas de crédito	-	85.696	-	-	992	86.688	-	1.260	-	-	645	1.905			84.783
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-			4
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Subtotal	**-**	**255.834**	**-**	**-**	**6.768**	**262.602**	**-**	**3.655**	**-**	**-**	**3.539**	**7.194**		**7.194**	**255.408**
Total	**5.550.209**	**2.871.872**	**317.207**	**126.118**	**61.470**	**8.926.876**	**48.191**	**11.135**	**11.819**	**29.191**	**9.398**	**109.734**	**736**	**110.470**	**8.816.406**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible garantías FOGAPE Covid-19		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal		Total	
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	4.247.997	527.685	276.095	98.940	18.547	5.171.264	28.920	2.993	10.650	20.530	2.999	66.296			5.104.968
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	221.292	3.809	21.928	2.971	828	250.828	4.368	245	1.131	636	327	6.707			244.121
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	106.125	7.523	2.562	66	64	116.360	3.416	172	365	7	29	4.009			114.351
Créditos comercio exterior entre terceros países	6.580	-	-	-	-	6.580	115	-	-	-	-	115			6.465
Deudores en cuentas corrientes	29.864	14.394	1.189	330	661	46.438	302	172	63	164	352	1.053			45.385
Deudores por tarjetas de crédito	1.155	3.729	81	14	190	5.169	57	108	7	3	105	280			4.889
Operaciones de factoraje	136.098	35.177	8.901	-	145	180.321	3.067	798	93	-	52	4.010			176.311
Operaciones de leasing financiero comerciales	416.231	37.859	43.685	3.173	813	501.761	2.656	198	498	1.517	208	5.077			496.684
Préstamos estudiantiles		13.024			199	13.223		725			74	799			12.424
Otros créditos y cuentas por cobrar	1.704	118	51	6.465	432	8.770	41	7	7	5.270	204	5.529			3.241
Subtotal	**5.169.046**	**643.318**	**356.492**	**111.959**	**21.899**	**6.302.714**	**42.942**	**5.418**	**13.040**	**28.127**	**4.350**	**93.877**	**1.359**	**95.236**	**6.207.478**
Colocaciones para la vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	71	-	-	-	71	-	-	-	-	-	-			71
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	661.747	-	-	6.432	668.179	-	318	-	-	171	489			667.690
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Otros créditos con mutuos para vivienda		1.103.808			13.180	1.117.078		941			319	1.260			1.115.818
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	133	-	-	-	133	-	1	-	-	-	1			132
Otros créditos y cuentas por cobrar		4.176			120	4.296		3			5	8			4.288
Subtotal	**-**	**1.770.025**	**-**	**-**	**19.732**	**1.789.757**	**-**	**1.263**	**-**	**-**	**495**	**1.758**		**1.758**	**1.787.999**
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	148.571	-	-	4.934	153.505	-	1.526	-	-	2.331	3.857			149.648
Deudores en cuentas corrientes	-	12.714	-	-	651	13.365	-	607	-	-	521	1.128			12.237
Deudores por tarjetas de crédito	-	77.413	-	-	1.187	78.600	-	1.127	-	-	772	1.899			76.701
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	10	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-			10
Otros créditos y cuentas por cobrar															
Subtotal	**-**	**238.708**	**-**	**-**	**6.772**	**245.480**	**-**	**3.260**	**-**	**-**	**3.624**	**6.884**		**6.884**	**238.596**
Total	**5.169.046**	**2.652.051**	**356.492**	**111.959**	**48.403**	**8.337.951**	**42.942**	**9.941**	**13.040**	**28.127**	**8.469**	**102.519**	**1.359**	**103.878**	**8.234.073**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Las garantías recibidas por el Banco, destinadas a asegurar el cobro de los créditos y cuentas por cobrar a clientes corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas sobre bienes corporales, acciones e instrumentos financieros, entre otras. Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 los valores razonables de las garantías tomadas corresponden a un 108% de los créditos y cuentas por cobrar.

En el caso de las garantías hipotecarias al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 el valor razonable de éstas corresponde a un 93% y 94%, respectivamente, de los créditos y cuentas por cobrar.

De acuerdo con lo dispuesto en los Capítulos 2.1 y 3.3 del Compendio de Normas Monetarias y Financieras del Banco Central de Chile, al 31 de Diciembre de 2024 Banco BICE no tiene activos financieros entregados en garantía como parte del programa Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC), el cual finalizó el 01 de Julio de 2024. Al 31 de Diciembre de 2023, Banco BICE entregó en garantía Créditos a dicha Institución por la suma de MM$327.277 (capital).

En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024, el Banco compró créditos comerciales a su valor par, por un total de MM$98.526. Al 31 de Diciembre de 2023, no hubo compra de cartera.

El Banco posee bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial, cuyo valor bruto al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 asciende a MM$719 y a MM$1.130, respectivamente.

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero que se presentan en este rubro. Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, MM$275.460 y MM$237.287 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM$296.754 y MM$264.617 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios, respectivamente. A continuación, se presenta el importe bruto de acuerdo con los plazos restantes para su vencimiento:

	Total por Cobrar		Intereses Diferidos		Saldo Neto por Cobrar	
	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
A la vista	-	-	-	-	-	-
Hasta un mes	17.357	20.136	(3.065)	(2.831)	14.292	17.305
Más de un mes hasta tres meses	27.389	25.355	(5.387)	(4.277)	22.002	21.078
Más de tres meses hasta un año	136.453	116.331	(21.793)	(18.555)	114.660	97.776
Más de un año hasta tres años	218.835	190.656	(36.310)	(30.072)	182.525	160.584
Más de tres años hasta cinco años	126.921	98.265	(15.994)	(15.042)	110.927	83.223
Más de cinco años	153.176	140.868	(25.368)	(18.930)	127.808	121.938
Total	**680.131**	**591.611**	**(107.917)**	**(89.707)**	**572.214**	**501.904**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.1) Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 los montos de exposición de los distintos créditos contingentes asumidos por el Banco, referidos con las distintas colocaciones, se detalla a continuación:

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Deducible garantías FOGAPE Covid-19		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Total	
Avales y fianzas	23.071	-	-	-	100	23.171	475	-	-	-	57	-	532	22.639
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	16.803	221	-	-	-	17.024	338	3	-	-	-	-	341	16.683
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	271.336	10.290	10.547	887	279	293.339	5.047	178	1.506	785	11	-	7.527	285.812
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	40.794	51.419	116	433	109	92.871	334	282	13	3	342	-	974	91.897
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	64.405	32.273	-	-	-	96.678	642	113	-	-	-	-	755	95.923
Otros créditos contingentes	2.034	9.201	-	-	45	11.280	34	110	-	-	26	3	173	11.107
Total	**418.443**	**103.404**	**10.663**	**1.320**	**533**	**534.363**	**6.870**	**686**	**1.519**	**788**	**436**	**3**	**10.302**	**524.061**

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Deducible garantías FOGAPE Covid-19		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Total	
Avales y fianzas	27.605	-	-	-	87	27.692	369	-	-	-	50	-	419	27.273
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	14.147	69	91	-	-	14.307	139	2	18	-	-	-	159	14.148
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	236.615	8.190	6.341	2.412	282	253.840	4.599	152	1.058	857	102	-	6.768	247.072
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	39.356	48.281	159	622	139	88.557	293	263	11	10	451	-	1.028	87.529
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	121.334	21.901	-	-	37	143.272	936	23	-	-	10	-	969	142.303
Otros créditos contingentes	155	6.304	-	-	-	6.459	-	37	-	-	-	40	77	6.382
Total	**439.212**	**84.745**	**6.591**	**3.034**	**545**	**534.127**	**6.336**	**477**	**1.087**	**867**	**613**	**40**	**9.420**	**524.707**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.2) El movimiento de las provisiones de colocaciones y créditos contingentes al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CATEGORIA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoria en el ejercicio			
	Evaluación individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2024	-	-	-	-
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [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	159	-	-	159
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(159)	-	-	(159)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	-	-	-	-

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CATEGORIA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoria en el ejercicio			
	Evaluación individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de Enero de 2023	-	-	-	-
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [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	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	-	-	-	-

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	individual	grupal		individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de Enero de 2024	**42.942**	**5.418**	**13.040**	**28.127**	**4.350**	**93.877**	**1.359**	**95.236**
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(8.052)	3.017	(529)	7.895	1.734	4.065	(506)	3.559
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:								
Normal individual hasta Subestándar	(1.969)	-	3.344	-	-	1.375	(1)	1.374
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(16)	-	-	262	-	246	-	246
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(1.490)	4.430	-	2.940	-	2.940
Subestándar hasta Normal individual	391	-	(614)	-	-	(223)	-	(223)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	96	(409)	-	(313)	-	(313)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(16)	-	(16)	-	(16)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(948)	-	-	12.833	11.885	-	11.885
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	9	-	-	(133)	(124)	-	(124)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(463)	249	(46)	-	-	(260)	(1)	(261)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	798	(355)	1	-	(24)	420	(1)	419
Nuevos créditos originados	61.605	7.135	5.576	6.777	832	81.925	-	81.925
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	3.020	1.255	113	23	153	4.564	-	4.564
Nuevos créditos comprados	2	-	-	-	-	2	-	2
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(52.114)	(9.248)	(8.055)	(17.788)	(1.430)	(88.635)	(114)	(88.749)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(329)	(3)	(2.097)	(13.260)	(15.689)	-	(15.689)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	2.047	39	386	1.987	76	4.535	-	4.535
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**48.191**	**6.242**	**11.819**	**29.191**	**5.131**	**100.574**	**736**	**101.310**

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el ejercicio							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	individual	grupal		individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de Enero de 2023	**40.667**	**5.202**	**17.030**	**29.747**	**3.392**	**96.038**	**2.173**	**98.211**
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(8.221)	2.536	(2.647)	8.671	1.721	2.060	(753)	1.307
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:								
Normal individual hasta Subestándar	(1.360)	-	2.630	-	-	1.270	(1)	1.269
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(6)	-	-	225	-	219	-	219
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(3.654)	4.685	-	1.031	-	1.031
Subestándar hasta Normal individual	441	-	(703)	-	-	(262)	-	(262)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	1.373	(2.129)	-	(756)	(1)	(757)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	1	-	-	(1)	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(838)	-	-	5.305	4.467	-	4.467
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	3	-	-	(264)	(261)	-	(261)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(288)	230	(37)	(413)	517	9	(1)	8
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	726	(433)	128	24	(217)	228	(2)	226
Nuevos créditos originados	53.874	5.801	5.594	7.326	562	73.157	45	73.202
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	2.999	1.049	185	18	128	4.379	-	4.379
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	(2.087)	-	(2.087)	-	(2.087)
Pago de créditos	(45.863)	(6.558)	(6.899)	(12.594)	(1.257)	(73.171)	(101)	(73.272)
Aplicación de provisiones por castigos	(432)	(1.580)	-	(5.321)	(5.533)	(12.866)	-	(12.866)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	404	6	40	(24)	(4)	422	-	422
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**42.942**	**5.418**	**13.040**	**28.127**	**4.350**	**93.877**	**1.359**	**95.236**

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejecicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de Enero de 2024	**1.263**	**495**	**1.758**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	258	832	1.090
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(155)	385	230
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	(28)	(28)
Nuevos créditos originados	246	2	248
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(374)	(369)	(743)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(589)	(589)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**1.238**	**728**	**1.966**

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de Enero de 2023	**1.076**	**352**	**1.428**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	755	344	1.099
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(103)	188	85
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3	(19)	(16)
Nuevos créditos originados	215	1	216
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(397)	(175)	(572)
Aplicación de provisiones por castigos	(286)	(196)	(482)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**1.263**	**495**	**1.758**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio Evaluación grupal Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de Enero de 2024	**3.260**	**3.624**	**6.884**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(1.630)	1.165	**(465)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(636)	3.226	2.590
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	5	(166)	(161)
Nuevos créditos originados	884	2.946	3.830
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	4.878	1.724	6.602
Nuevos créditos comprados	-		-
Ventas o cesión de créditos	-		-
Pago de créditos	(3.113)	(3.003)	(6.116)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(5.978)	(5.978)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	7	1	8
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**3.655**	**3.539**	**7.194**

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio Evaluación grupal Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de Enero de 2023	**2.316**	**2.444**	**4.760**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(887)	2.200	**1.313**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(521)	2.489	1.968
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3	(129)	(126)
Nuevos créditos originados	663	1.969	2.632
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	4.337	1.463	5.800
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(2.654)	(1.909)	(4.563)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(4.903)	(4.903)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	3	-	3
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**3.260**	**3.624**	**6.884**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio Cartera Normal Evaluación Individual	Grupal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual	Grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Exposición por créditos contingentes								
Saldo al 1 de Enero de 2024	**6.336**	**477**	**1.087**	**867**	**613**	**9.380**	**40**	**9.420**
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(801)	21	(20)	126	(42)	(716)	-	(716)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:						-	-	
Normal individual hasta Subestándar	(466)	-	746	-	-	280	-	280
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(48)	239	-	191	-	191
Subestándar hasta Normal individual	25	-	(46)	-	-	(21)	-	(21)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2)	-	-	221	219	-	219
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	2	-	-	(168)	(166)	-	(166)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(39)	18	-	-	-	(21)	-	(21)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	69	(32)	-	-	-	37	-	37
Nuevos créditos contingentes otorgados	8.685	1.118	1.067	28	651	11.549	-	11.549
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(6.971)	(866)	(1.264)	(462)	(525)	(10.088)	(37)	(10.125)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	84	13	1	-	28	126	-	126
Otros cambios en provisiones	(52)	(63)	(4)	(10)	(342)	(471)	-	(471)
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**6.870**	**686**	**1.519**	**788**	**436**	**10.299**	**3**	**10.302**

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio Cartera Normal Evaluación Individual	Grupal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual	Grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Exposición por créditos contingentes								
Saldo al 1 de Enero de 2023	**7.635**	**567**	**1.256**	**1.703**	**444**	**11.605**	**74**	**11.679**
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(862)	(22)	41	117	(32)	(758)	1	(757)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:								
Normal individual hasta Subestándar	(108)	-	163	-	-	55	-	55
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(29)	376	-	347	-	347
Subestándar hasta Normal individual	157	-	(241)	-	-	(84)	-	(84)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	16	(24)	-	(8)	-	(8)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(7)	-	-	387	380	-	380
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	(108)	(108)	-	(108)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(50)	17	-	-	-	(33)	-	(33)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	168	(62)	-	-	-	106	-	106
Nuevos créditos contingentes otorgados	6.913	731	1.170	60	478	9.352	9	9.361
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(7.444)	(701)	(1.288)	(1.353)	(409)	(11.195)	(44)	(11.239)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	23	3	3	-	-	29	-	29
Otros cambios en provisiones	(96)	(49)	(4)	(12)	(147)	(308)	-	(308)
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**6.336**	**477**	**1.087**	**867**	**613**	**9.380**	**40**	**9.420**

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales aprobadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo del Estado de Situación Financiera Consolidado bajo el rubro “Provisiones especiales por riesgo de crédito” (Nota 26) por MM$338 y MM$68.986 al 31 de Diciembre de 2024 (MM$340 y MM$66.886 al 31 de Diciembre de 2023).

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.3) Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 las colocaciones brutas y provisiones constituidas agrupadas por tipo de actividad económica de los deudores se presenta en el siguiente detalle:

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	312.370	-	312.370	5.149	-	5.149
Fruticultura	180.135	-	180.135	9.284	-	9.284
Silvicultura	22.151	-	22.151	450	-	450
Pesca	61.075	-	61.075	2.206	-	2.206
Minería	19.484	-	19.484	157	-	157
Petróleo y gas natural	289	-	289	9	-	9
Industria Manufacturera de productos:						
Alimenticios, bebidas y tabaco	91.129	-	91.129	1.614	-	1.614
Textil, cuero y calzado	11.170	-	11.170	930	-	930
Maderas y muebles	25.219	-	25.219	588	-	588
Celulosa, papel e imprentas	1.429	-	1.429	50	-	50
Químicos y derivados del petróleo	40.703	-	40.703	1.410	-	1.410
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	196.758	-	196.758	3.473	-	3.473
Electricidad, gas y agua	214.962	-	214.962	11.552	-	11.552
Construcción de viviendas	978.926	-	978.926	2.372	-	2.372
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	656.655	-	656.655	12.457	-	12.457
Comercio por mayor	411.248	-	411.248	9.110	-	9.110
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	112.375	-	112.375	2.621	-	2.621
Transporte y almacenamiento	213.542	19.377	232.919	4.559	-	4.559
Telecomunicaciones	51.848	-	51.848	952	-	952
Servicios financieros	451.169	40.394	491.563	3.193	44	3.237
Servicios empresariales	1.050.683	-	1.050.683	5.878	-	5.878
Servicios sociales y otros servicios comunales	1.560.682	14.075	1.574.757	22.492	20	22.512
Servicios personales	695	-	695	4	-	4
Deducible garantías FOGAPE Covid-19	-	-	-	736	-	736
Subtotal	**6.664.697**	**73.846**	**6.738.543**	**101.246**	**64**	**101.310**
Colocaciones para vivienda	1.925.731	-	1.925.731	1.966	-	1.966
Colocaciones de consumo	262.602	-	262.602	7.194	-	7.194
Exposición por créditos contingentes	534.363	-	534.363	10.302	-	10.302

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	230.699	-	230.699	4.737	-	4.737
Fruticultura	189.786	-	189.786	8.899	-	8.899
Silvicultura	23.908	-	23.908	289	-	289
Pesca	52.007	-	52.007	1.331	-	1.331
Minería	14.765	-	14.765	117	-	117
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos:						
Alimenticios, bebidas y tabaco	88.055	-	88.055	1.851	-	1.851
Textil, cuero y calzado	5.432	-	5.432	707	-	707
Maderas y muebles	17.000	-	17.000	529	-	529
Celulosa, papel e imprentas	2.166	-	2.166	95	-	95
Químicos y derivados del petróleo	34.570	-	34.570	1.013	-	1.013
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	177.861	6.580	184.441	2.605	115	2.720
Electricidad, gas y agua	228.953	-	228.953	10.467	-	10.467
Construcción de viviendas	1.008.250	-	1.008.250	1.646	-	1.646
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	541.610	-	541.610	14.891	-	14.891
Comercio por mayor	278.540	-	278.540	7.325	-	7.325
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	66.133	-	66.133	2.096	-	2.096
Transporte y almacenamiento	220.966	19.760	240.726	5.064	-	5.064
Telecomunicaciones	56.192	-	56.192	954	-	954
Servicios financieros	482.360	26.800	509.160	2.550	32	2.582
Servicios empresariales	921.593	-	921.593	5.510	-	5.510
Servicios sociales y otros servicios comunales	1.597.438	10.402	1.607.840	21.027	23	21.050
Servicios personales	888	-	888	4	-	4
Deducible garantías FOGAPE Covid-19	-	-	-	1.359	-	1.359
Subtotal	**6.239.172**	**63.542**	**6.302.714**	**95.066**	**170**	**95.236**
Colocaciones para vivienda	1.789.757	-	1.789.757	1.758	-	1.758
Colocaciones de consumo	245.480	-	245.480	6.884	-	6.884
Exposición por créditos contingentes	534.127	-	534.127	9.420	-	9.420

(d.4) Las colocaciones para la vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2024 Tramo préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para vivienda (MM$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	350.341	79	28	20	174	350.642	4	-	-	-	-	4
40% < PVG <= 80%	1.504.313	277	99	61	265	1.505.015	1.532	4	2	2	8	1.548
80% < PVG <= 90%	47.025	-	-	-	-	47.025	142	-	-	-	-	142
PVG > 90%	23.015	3	2	2	27	23.049	272	-	-	-	-	272
Total	**1.924.694**	**359**	**129**	**83**	**466**	**1.925.731**	**1.950**	**4**	**2**	**2**	**8**	**1.966**

Al 31 de Diciembre de 2023 Tramo préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para vivienda (MM$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	306.499	73	36	25	189	306.822	4	-	-	-	-	4
40% < PVG <= 80%	1.412.782	212	73	41	183	1.413.291	1.267	3	2	1	6	1.279
80% < PVG <= 90%	53.458	5	3	-	-	53.466	238	-	-	-	-	238
PVG > 90%	16.141	9	3	2	23	16.178	237	-	-	-	-	237
Total	**1.788.880**	**299**	**115**	**68**	**395**	**1.789.757**	**1.746**	**3**	**2**	**1**	**6**	**1.758**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.5) El detalle de la concentración de las colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								
	Evaluación																								
	Individual																				Grupal			Total	Provisión deducible garantías FOGAPE
	Cartera normal							Cartera subestándar					Cartera en incumplimiento								Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total		
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total					
Adeudado por bancos																									
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 en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
% provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	-	183.032	666.847	1.967.480	773.576	814.623	4.405.558	101.696	60.906	73.713	10.466	246.781	52.653	11.788	17.813	26.912	1.249	9.325	119.740	4.772.079	576.218	23.680	599.898	5.371.977	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	40.934	26.930	88.062	72.225	51.421	279.472	21.369	-	499	226	22.094	-	-	498	-	-	-	498	302.064	2.578	891	3.469	305.533	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	4.254	73.707	78.217	30.415	186.593	3.333	720	-	-	4.053	-	75	-	-	-	-	75	190.721	11.536	55	11.591	202.312	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	-	4.116	2.759	9.081	2.921	18.877	1.116	58	2	-	1.176	77	130	11	-	30	51	299	20.352	14.594	782	15.376	35.728	
Deudores por tarjetas de crédito	-	26	41	299	452	657	1.475	91	-	6	-	97	-	1	8	-	-	-	9	1.581	4.751	246	4.997	6.578	
Operaciones de factoraje	138	16.801	9.210	16.707	82.765	44.839	170.260	2.471	177	-	-	2.648	-	-	-	-	-	-	-	172.908	47.104	287	47.391	220.299	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	23.532	119.826	214.016	126.382	486.756	17.998	11.525	269	10.508	40.300	1.273	142	-	-	585	-	2.000	529.056	41.733	1.252	42.985	572.041	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.473	197	18.670	18.670	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	38	119	421	376	264	1.218	18	36	-	4	58	77	1	1.810	1	7	1.601	3.497	4.773	165	467	632	5.405	
Subtotal	**138**	**240.831**	**734.949**	**2.269.261**	**1.230.709**	**1.074.522**	**5.550.209**	**148.092**	**73.422**	**74.489**	**21.204**	**317.207**	**54.080**	**12.137**	**20.140**	**26.913**	**1.871**	**10.977**	**126.118**	**5.993.534**	**717.152**	**27.857**	**745.009**	**6.738.543**	
Provisiones constituidas	-	**166**	**1.107**	**11.134**	**17.091**	**18.693**	**48.191**	**4.260**	**4.203**	**1.774**	**1.582**	**11.819**	**1.082**	**1.214**	**5.035**	**10.765**	**1.216**	**9.879**	**29.191**	**89.201**	**6.242**	**5.131**	**11.373**	**100.574**	**736**
% provisiones constituidas	**0,00%**	**0,16%**	**1,09%**	**10,99%**	**16,87%**	**18,49%**	**47,58%**	**4,20%**	**4,15%**	**1,75%**	**1,56%**	**11,66%**	**1,07%**	**1,20%**	**4,97%**	**10,63%**	**1,20%**	**9,75%**	**28,82%**	**88,04%**	**6,16%**	**5,06%**	**11,22%**	**99,26%**	**0,74%**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																							
	Evaluación																							
	Individual																			Grupal			Total	Provisión deducible garantías FOGAPE
	Cartera normal							Cartera subestándar					Cartera en incumplimiento											
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	
Adeudado por bancos																								
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 en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Colocaciones comerciales																								
Préstamos comerciales	-	274.677	556.421	1.882.282	757.080	777.537	4.247.997	193.154	37.395	40.161	7.425	278.095	47.249	10.763	16.040	14.119	3.366	7.403	98.940	4.625.032	527.685	18.547	546.232	5.171.264	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	19.791	51.507	74.858	47.492	27.644	221.292	21.475	-	-	453	21.928	-	710	2.261	-	-	-	2.971	246.191	3.809	828	4.637	250.828	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	7.166	34.691	49.839	16.429	108.125	2.109	453	-	-	2.562	-	66	-	-	-	-	66	110.753	7.523	84	7.607	118.360	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	6.580	-	-	6.580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.580	-	-	-	6.580	
Deudores en cuentas corrientes	-	7	11.596	5.937	8.932	3.392	29.864	1.003	168	-	18	1.189	64	79	11	-	25	151	330	31.383	14.394	661	15.055	46.438	
Deudores por tarjetas de crédito	-	18	38	233	345	521	1.155	63	9	9	-	81	1	9	3	-	-	1	14	1.250	3.729	190	3.919	5.169	
Operaciones de factoraje	7.358	3.229	11.479	26.695	41.799	45.538	136.098	8.180	721	-	-	8.901	-	-	-	-	-	-	-	144.999	35.177	145	35.322	180.321	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	24.709	102.228	185.802	103.492	416.231	19.881	13.266	9.899	639	43.685	68	7	-	2.026	1.040	32	3.173	463.089	37.859	813	38.672	501.761	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.024	199	13.223	13.223	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	30	89	1.069	224	292	1.704	24	16	5	6	51	616	2	4	2	1	5.840	6.465	8.220	118	432	550	8.770	
Subtotal	7.358	297.752	663.005	2.134.573	1.091.543	974.815	5.169.046	245.889	51.988	50.074	8.541	356.492	47.998	11.636	18.319	16.147	4.432	13.427	111.959	5.637.497	643.318	21.899	665.217	6.302.714	
Provisiones constituidas	4	205	1.038	9.293	12.864	19.538	42.942	4.128	3.129	4.133	1.650	13.040	980	1.164	4.580	6.459	2.881	12.083	28.127	84.109	5.418	4.350	9.768	93.877	1.359
% provisiones constituidas	0,06%	0,22%	1,09%	9,76%	13,51%	20,52%	45,10%	4,33%	3,29%	4,34%	1,73%	13,69%	1,81%	1,22%	4,81%	6,78%	3,03%	12,69%	29,54%	88,33%	5,69%	4,57%	10,26%	98,59%	1,41%

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.6) A continuación, se detalla la concentración del riesgo de crédito por días de morosidad de cada cartera al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Activo financiero neto
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal	Total	
Adeudado por bancos														
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Colocaciones comerciales														
0 días	5.504.736	708.909	302.215	80.919	19.891	6.616.670	47.600	6.085	10.545	17.623	3.311	85.164		6.531.506
1 a 29 días	43.346	7.060	4.382	5.820	421	61.029	561	135	154	1.302	99	2.241		58.788
30 a 59 días	1.116	1.073	328	533	407	3.457	17	20	10	120	73	240		3.217
60 a 89 días	572	108	466	1.844	307	3.297	9	2	16	418	62	507		2.790
>= 90 días	439	2	9.816	27.002	6.831	54.090	14	-	1.094	9.728	1.566	12.402		41.688
Subtotal	**5.550.209**	**717.152**	**317.207**	**126.118**	**27.857**	**6.738.543**	**48.191**	**6.242**	**11.819**	**29.191**	**5.131**	**100.574**	**736**	**6.637.233**
Colocaciones para vivienda														
0 días	-	1.898.580	-	-	26.134	1.924.694	-	1.238	-	-	709	1.947		1.922.747
1 a 29 días	-	260	-	-	99	359	-	-	-	-	3	3		356
30 a 59 días	-	53	-	-	77	130	-	-	-	-	2	2		128
60 a 89 días	-	13	-	-	69	82	-	-	-	-	2	2		80
>= 90 días	-	-	-	-	466	466	-	-	-	-	12	12		454
Subtotal	-	**1.898.886**	-	-	**26.845**	**1.925.731**	-	**1.238**	-	-	**728**	**1.966**		**1.923.765**
Colocaciones de consumo														
0 días	-	254.319	-	-	5.573	259.892	-	3.636	-	-	2.765	6.401		253.491
1 a 29 días	-	1.323	-	-	166	1.489	-	16	-	-	95	111		1.378
30 a 59 días	-	144	-	-	157	301	-	2	-	-	101	103		198
60 a 89 días	-	48	-	-	164	212	-	1	-	-	174	175		37
>= 90 días	-	-	-	-	709	709	-	-	-	-	404	404		305
Subtotal	-	**255.834**	-	-	**6.768**	**262.602**	-	**3.655**	-	-	**3.539**	**7.194**		**255.408**
Total colocaciones	**5.550.209**	**2.871.872**	**317.207**	**126.118**	**61.470**	**8.926.876**	**48.191**	**11.135**	**11.819**	**29.191**	**9.398**	**109.734**	**736**	**110.470**	**8.816.406**

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Activo financiero neto
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal	Total	
Adeudado por bancos														
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Colocaciones comerciales														
0 días	5.142.082	634.988	349.429	83.175	14.364	6.224.049	42.563	5.243	12.809	18.327	3.512	81.454		6.142.595
1 a 29 días	24.853	6.157	5.146	3.986	297	40.439	339	118	143	975	(1)	1.585		38.854
30 a 59 días	2.089	2.029	1.640	3.029	271	9.257	40	33	90	600	54	883		8.374
60 a 89 días	75	141	85	1.259	311	1.811	-	4	3	505	74	585		1.226
>= 90 días	8	3	1	20.510	6.636	27.158	-	-	-	7.760	1.940	9.700		17.458
Subtotal	**5.169.046**	**643.318**	**356.492**	**111.959**	**21.899**	**6.302.714**	**42.942**	**5.418**	**13.040**	**28.127**	**6.380**	**93.877**	**1.359**	**6.207.478**
Colocaciones para vivienda														
0 días	-	1.769.750	-	-	19.129	1.788.879	-	1.203	-	-	479	1.742		1.787.137
1 a 29 días	-	209	-	-	79	288	-	-	-	-	2	2		287
30 a 59 días	-	46	-	-	69	115	-	-	-	-	2	2		113
60 a 89 días	-	9	-	-	69	69	-	-	-	-	2	2		67
>= 90 días	-	-	-	-	399	399	-	-	-	-	10	10		389
Subtotal	-	**1.770.026**	-	-	**19.737**	**1.789.757**	-	**1.203**	-	-	**495**	**1.758**		**1.787.996**
Colocaciones de consumo														
0 días	-	237.919	-	-	5.219	243.618	-	3.246	-	-	2.703	5.949		237.923
1 a 29 días	-	882	-	-	109	991	-	10	-	-	107	117		909
30 a 59 días	-	91	-	-	264	355	-	1	-	-	107	108		247
60 a 89 días	-	71	-	-	171	242	-	1	-	-	104	105		137
>= 90 días	-	-	-	-	992	992	-	-	-	-	599	599		393
Subtotal	-	**238.708**	-	-	**6.773**	**245.480**	-	**3.260**	-	-	**3.624**	**6.884**		**238.696**
Total colocaciones	**5.169.046**	**2.652.051**	**356.492**	**111.959**	**48.409**	**8.337.951**	**42.942**	**9.941**	**13.040**	**28.127**	**8.499**	**102.519**	**1.359**	**110.078**	**8.234.073**

(e) En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024, el Banco no ha realizado ventas de cartera de créditos.

En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023, el Banco realizó ventas significativas de cartera de créditos por MM$2.986 cuya pérdida ascendió a MM$370. El detalle es el siguiente:

Tipo de Cartera	Al 31 de Diciembre de 2023				
	Monto del crédito MM$	Provisión MM$	Monto de la venta MM$	Resultados por diferir MM$	Resultados en el ejercicio MM$
Vigente	5.443	(2.087)	2.986	-	(370)
Castigada	-	-	-	-	-
Total	**5.443**	**(2.087)**	**2.986**	**-**	**(370)**

La Circular N°3.548 (emitida por la Comisión para el Mercado Financiero en Marzo de 2014) precisa el tratamiento para la presentación de los resultados que se originan en el caso de ventas de créditos de la cartera de colocaciones, determinando que la utilidad o pérdida neta por venta de créditos (Adeudados por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes), es calculado mediante la diferencia entre el valor en efectivo percibido (o el valor razonable de los instrumentos que se reciben como contraprestación) y el valor neto de provisiones de los activos cedidos, registrado a la fecha de la venta. Los ingresos por venta de cartera castigada se incluyen en esta línea (Resultado financiero por dar de baja activos financieros a costo amortizado) y no como recuperación de cartera castigada.

(14) Inversiones en sociedades

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición y el movimiento de las inversiones minoritarias mantenidas en títulos patrimoniales en otras sociedades en el país cuyos efectos de valorización en el valor razonable se presenta irrevocablemente en Otro resultado integral, es el siguiente:

Entidad	Participación %	Saldos de apertura al 1 de Enero de 2024 MM$	Ajustes del ejercicio			Saldo al 31 de Diciembre de 2024 MM$
			Adiciones MM$	Bajas MM$	Ajustes por valorización a mercado MM$	
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	7,428512	578	-	-	46	624
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A	2,877700	254	-	-	33	287
Transbank S.A.	0,000003	-	-	-	-	-
CCLV, Contraparte Central S.A.	0,152000	8	-	-	-	8
Redbanc S.A	0,001600	-	-	-	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	1,300000	184	-	-	11	195
Total		**1.024**	**-**	**-**	**90**	**1.114**

Entidad	Participación %	Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023 MM$	Ajustes del ejercicio			Saldo al 31 de Diciembre de 2023 MM$
			Adiciones MM$	Bajas MM$	Ajustes por valorización a mercado MM$	
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	7,428512	546	-	-	32	578
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A	2,877700	219	-	-	35	254
Transbank S.A.	0,000003	-	-	-	-	-
CCLV, Contraparte Central S.A.	0,152000	8	-	-	-	8
Redbanc S.A	0,001600	-	-	-	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	1,300000	179	-	-	5	184
Total		**952**	**-**	**-**	**72**	**1.024**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 las inversiones minoritarias en otras sociedades en el país que posee el Banco generaron utilidades por concepto de dividendos percibidos por un monto de MM$19 y MM$30, respectivamente; estos importes se reconocieron en el resultado del ejercicio (ver Nota 34 sobre Resultado por inversiones en sociedades)

(15) Activos intangibles

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil		Años de amortización remanente		31-12-2024			31-12-2023		
					Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto	Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto
	2024	2023	2024	2023	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	3	1,3	1,4	32.322	12.171	20.151	23.308	10.608	12.700
Intangibles adquiridos en combinación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intangibles generados internamente	3	3	1,7	1,6	53.814	50.700	3.114	46.017	40.559	5.458
Total					**86.136**	**62.871**	**23.265**	**69.325**	**51.167**	**18.158**

El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Detalle movimiento	Intangibles adquiridos en forma independiente MM$	Intangibles adquiridos en combinación de negocios MM$	Intangibles generados internamente MM$	Total MM$
Saldo bruto 2023				
Saldos al 1 de Enero de 2023	16.991	-	33.196	50.187
Adquisiciones/Adiciones	6.317	-	12.483	18.800
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Otros	-	-	338	338
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	**23.308**	**-**	**46.017**	**69.325**
Saldo bruto 2024				
Saldos al 1 de Enero de 2024	23.308	-	46.017	69.325
Adquisiciones/Adiciones	8.402	-	8.409	16.811
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Reclasificaciones	612	-	(612)	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	**32.322**	**-**	**53.814**	**86.136**

(15) Activos intangibles, continuación

El efecto en la amortización acumulada y deterioro acumulado del rubro activos intangibles al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se detalla a continuación:

Amortización y deterioro acumulado	Intangibles adquiridos en forma independiente MM$	Intangibles adquiridos en combinación de negocios MM$	Intangibles generados internamente MM$	Total MM$
Saldos al 1 de Enero de 2023	9.507	-	32.337	41.844
Amortización del ejercicio (*)	1.101	-	7.884	8.985
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Pérdida por deterioro (**)	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	338	338
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	**10.608**	**-**	**40.559**	**51.167**
Saldos al 1 de Enero de 2024	10.608	-	40.559	51.167
Amortización del ejercicio (*)	1.563	-	10.036	11.599
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Pérdida por deterioro (**)	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	105	105
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	**12.171**	**-**	**50.700**	**62.871**

(*) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización
(**) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene los siguientes montos comprometidos asociados a desarrollos tecnológicos:

Activos intangibles	Monto del compromiso	
	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Software y Licencias	16.995	15.364

Banco BICE no tiene restricciones sobre los activos intangibles al 31 de Diciembre de 2024 y 2023. Adicionalmente, ningún activo intangible ha sido entregado como garantía en cumplimiento de obligaciones.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 no existen indicios ni evidencia concreta de deterioro (Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros). A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados no han existido eventos que requieran el reconocimiento de deterioro en los mismos.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(16) Activos fijos

La composición del activo fijo al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil promedio		Años de depreciación remanente		31-12-2024			31-12-2023		
					Saldo bruto MM$	Depreciación acumulada MM$	Saldo neto MM$	Saldo bruto MM$	Depreciación acumulada MM$	Saldo neto MM$
	2024	2023	2024	2023						
Edificios y terrenos	50	50	35,3	39,4	19.301	4.365	14.936	18.450	4.108	14.342
Equipos	3	3	1,7	3,1	24.005	20.524	3.481	21.810	16.416	5.394
Otros	5	5	4,6	3,4	9.636	3.884	5.752	9.238	4.566	4.672
Total					**52.942**	**28.773**	**24.169**	**49.498**	**25.090**	**24.408**

El movimiento de activos fijos al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Detalle movimiento	Edificios y terrenos MM$	Equipos MM$	Otros MM$	Total MM$
Saldos brutos				
Saldos al 1 de Enero de 2024	18.450	21.810	9.238	49.498
Adiciones	827	2.004	3.420	6.251
Retiros/Bajas	-	(2)	(1.809)	(1.811)
Deterioro	-	-	-	-
Reclasificaciones	24	193	(1.213)	(996)
Subtotal al 31 de Diciembre de 2024	**19.301**	**24.005**	**9.636**	**52.942**
Depreciación acumulada				
Saldos al 1 de Enero de 2024	(4.108)	(16.416)	(4.566)	(25.090)
Depreciación del ejercicio (**)	(257)	(3.190)	(783)	(4.230)
Retiros/Bajas	-	2	601	603
Deterioro (*)	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	(920)	864	(56)
Subtotal al 31 de Diciembre de 2024	**(4.365)**	**(20.524)**	**(3.884)**	**(28.773)**
Total Activo fijo neto al 31 de Diciembre de 2024	**14.936**	**3.481**	**5.752**	**24.169**

(*) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros
(**) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización

(16) Activos fijos, continuación

Detalle movimiento	Edificios y terrenos MM$	Equipos MM$	Otros MM$	Total MM$
Saldos brutos				
Saldos al 1 de Enero de 2023	18.471	16.997	12.558	48.026
Adiciones	-	1.414	378	1.792
Retiros/Bajas	-	(11)	(31)	(42)
Deterioro	-	-	-	-
Reclasificaciones	(21)	3.410	(3.667)	(278)
Subtotal al 31 de Diciembre de 2023	**18.450**	**21.810**	**9.238**	**49.498**
Depreciación acumulada				
Saldos al 1 de Enero de 2023	(3.858)	(14.176)	(3.071)	(21.105)
Depreciación del ejercicio (**)	(252)	(2.250)	(1.307)	(3.809)
Retiros/Bajas	-	10	31	41
Deterioro (*)	-	-	-	-
Reclasificaciones	2	-	(219)	(217)
Subtotal al 31 de Diciembre de 2023	**(4.108)**	**(16.416)**	**(4.566)**	**(25.090)**
Total Activo fijo neto al 31 de Diciembre de 2023	**14.342**	**5.394**	**4.672**	**24.408**

(*) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros
(**) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización

Banco BICE no posee ninguna restricción sobre los activos fijos al 31 de Diciembre de 2024 y 2023. Adicionalmente, ningún activo fijo ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Banco BICE posee activos fijos entregados en leasing, al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, cuyo valor tributario se detalla a continuación:

Detalle movimiento	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Saldo inicial	569.722	562.184
Adiciones	239.943	136.292
Corrección monetaria	26.008	28.208
Depreciación	(139.784)	(129.023)
Costo de venta	(78.871)	(27.939)
Saldo final	**617.018**	**569.722**

(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

La composición del rubro Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Concepto	31-12-2024 Saldo bruto MM$	31-12-2024 Depreciación acumulada MM$	31-12-2024 Saldo neto MM$	31-12-2023 Saldo bruto MM$	31-12-2023 Depreciación acumulada MM$	31-12-2023 Saldo neto MM$
Edificios y terrenos	99.200	21.270	77.930	93.427	14.816	78.611
Mejoras en inmuebles arrendados	27.277	9.229	18.048	26.044	7.693	18.351
Total	**126.477**	**30.499**	**95.978**	**119.471**	**22.509**	**96.962**

El movimiento de Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Detalle movimiento	Edificios y terrenos MM$	Mejoras en inmuebles arrendados MM$	Total MM$
Saldos brutos			
Saldos al 1 de Enero de 2024	93.427	26.044	119.471
Adiciones	3.069	237	3.306
Retiros/Bajas	(567)	-	(567)
Deterioro (*)	-	-	-
Remediciones del pasivo (reajuste)	3.271	-	3.271
Remediciones del pasivo	-	-	-
Reclasificaciones	-	996	996
Subtotal al 31 de Diciembre de 2024	**99.200**	**27.277**	**126.477**
Depreciación acumulada			
Saldos al 1 de Enero de 2024	(14.816)	(7.693)	(22.509)
Depreciación del ejercicio (**)	(6.854)	(1.592)	(8.446)
Retiros/Bajas	400	-	400
Deterioro (*)	-	-	-
Reclasificaciones	-	56	56
Subtotal al 31 de Diciembre de 2024	**(21.270)**	**(9.229)**	**(30.499)**
Total al 31 de Diciembre de 2024	**77.930**	**18.048**	**95.978**

Detalle movimiento	Edificios y terrenos MM$	Mejoras en inmuebles arrendados MM$	Total MM$
Saldos brutos			
Saldos al 1 de Enero de 2023	88.737	25.077	113.814
Adiciones	5.539	-	5.539
Retiros/Bajas	(4.103)	-	(4.103)
Deterioro	-	-	-
Remediciones del pasivo (reajuste)	3.254	-	3.254
Remediciones del pasivo	-	-	-
Reclasificaciones	-	967	967
Subtotal al 31 de Diciembre de 2022	**93.427**	**26.044**	**119.471**
Depreciación acumulada			
Saldos al 1 de Enero de 2023	(12.556)	(6.443)	(18.999)
Depreciación del ejercicio	(6.302)	(1.456)	(7.758)
Retiros/Bajas	4.042	-	4.042
Deterioro	-	-	-
Reclasificaciones	-	206	206
Subtotal al 31 de Diciembre de 2023	**(14.816)**	**(7.693)**	**(22.509)**
Total al 31 de Diciembre de 2023	**78.611**	**18.351**	**96.962**

(*) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros
(**) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización

(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento, continuación

Banco BICE mantiene contratos con ciertas opciones de renovación y sobre los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción. En tales casos, el período de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 el movimiento de las Obligaciones por contratos de arrendamientos es el siguiente:

Detalle movimiento	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Saldo al 1 de Enero	**76.686**	**73.886**
Nuevos contratos	3.069	5.539
Bajas de contratos	(567)	(98)
Modificaciones de contratos	-	-
Intereses	643	598
Remediciones (reajustes)	3.271	3.254
Pagos realizados	(6.839)	(6.493)
Saldo final	**76.263**	**76.686**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene contratos de arriendos operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral, a continuación se presenta el detalle de sus flujos:

Pagos futuros por arrendamientos operativos								
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Inmuebles								
Al 31 de Diciembre de 2024	-	6	10	20	8	-	-	44
Al 31 de Diciembre de 2023	-	6	8	18	1	-	-	33

A continuación, se muestran los vencimientos futuros de las Obligaciones por arrendamiento al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Inmuebles								
Al 31 de Diciembre de 2024	-	532	1.530	4.089	12.182	10.826	47.104	76.263
Al 31 de Diciembre de 2023	-	508	1.515	3.990	11.440	11.086	48.147	76.686

Los efectos en resultados (distintos de depreciación y deterioro) provenientes de los Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, son los siguientes:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Ingresos por subarrendamientos de los derechos de uso de activos [1]	3	10
Gastos por arrendamiento a corto plazo [2]	(1)	(102)
Gastos por arrendamiento de bajo valor [2]	(963)	(951)

[1] Importe incluido en Nota 36 sobre “Otros ingresos y gastos operacionales”
[2] Monto incluido en Nota 38 sobre “Gastos de administración”

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(18) Impuestos

El Banco al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 constituyó una provisión de impuesto a la Renta de Primera Categoría por MM$26.202 y por MM$35.301 respectivamente, la cual se determinó en base de las disposiciones legales tributarias vigentes. Dicha provisión se presenta rebajada de los pagos provisionales mensuales y otros créditos, de acuerdo con el siguiente detalle:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Impuesto año corriente (Tasa 27%)	(26.202)	(35.301)
Menos:		
Pagos Provisionales Mensuales	36.516	30.083
Crédito por gastos por capacitación	575	498
Crédito 4% Instrumentos Financieros Art. 104 LIR	410	357
Crédito por donaciones	74	78
Impuestos por recuperar	150	22
Impuesto corriente neto por recuperar (pagar)	**11.523**	**(4.263)**

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Activos por impuestos corrientes	11.942	26
Pasivos por impuestos corrientes	(419)	(4.289)
Activo (Pasivo) neto por impuestos corrientes	**11.523**	**(4.263)**

El gasto tributario en los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se compone de los siguientes conceptos:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Gasto por impuesto a la renta		
Impuesto año corriente	26.202	35.301
Cargo (abono) por impuestos diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias año corriente	4.606	(4.677)
Impuesto diferido año anterior	593	(1.194)
Subtotal	**31.401**	**29.430**
Impuesto único artículo N° 21 y artículo N° 107 LIR	59	87
Diferencias Impuestos año tributario anterior	1.485	1.004
Subtotal	1.544	1.091
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	**32.945**	**30.521**

(18) Impuestos, continuación

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 en los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

	31-12-2024		31-12-2023	
	Tasa de impuesto %	Monto MM$	Tasa de impuesto %	Monto MM$
Impuesto a la renta teórico	27,00	47.553	27,00	51.025
Diferencias permanentes	(9,51)	(16.745)	(10,80)	(20.401)
Impuestos corrientes año anterior	1,18	2.078	(0,10)	(190)
Otros	0,04	59	0,05	87
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	**18,71**	**32.945**	**16,15**	**30.521**

El efecto por impuesto diferido reconocido en Otro resultado integral en los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se compone de los siguientes conceptos:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Cobertura de flujos de efectivo	2.404	(548)
Cambio en el valor razonable en Activos Financieros valorizados a valor razonable con cambio en otro resultado integral	156	59
Cambio en el valor razonable de Instrumentos de Patrimonio designados a valor razonable con efectos en otro resultado integral	(24)	(19)
Total cargo en patrimonio	**2.536**	**(508)**

(18) Impuestos, continuación

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco registró los impuestos diferidos de acuerdo con NIC 12, cuyos efectos acumulados en el activo y el pasivo son presentados a continuación:

Conceptos	31-12-2024 Activos (Pasivos) MM$	31-12-2024 Activos (Pasivos) MM$	31-12-2023 Activos (Pasivos) MM$	31-12-2023 Activos (Pasivos) MM$
Activos (Pasivos) por impuestos diferidos asociados a intangibles	(8.401)	134	(7.348)	52
Provisiones sobre colocaciones	45.566	10	43.345	8
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	1.694	-	1.071	-
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	1.678	170	1.600	178
Valor razonable instrumentos financieros	446	(599)	538	(799)
Primas y descuentos en colocación de bonos	1.694	-	3.159	-
Ingresos percibidos y no devengados	1.241	-	1.510	-
Pérdidas tributarias de las filiales no utilizadas	3.261	-	3.171	-
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	(1.135)	6	(506)	3
Operaciones de leasing	490	-	2.826	-
Tasa efectiva de colocaciones	(3.101)	-	(2.765)	-
Provisiones asociadas al personal	(1.384)	(96)	(210)	(26)
Arriendos NIIF 16	(614)	-	(641)	-
Derivados	19	-	755	-
Otros	(480)	(1)	(174)	50
Total activo (pasivo) neto con efecto en resultados	**40.974**	**(376)**	**46.331**	**(534)**
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	398	-	242	-
Cobertura flujo de efectivo	627	-	(1.777)	-
Cambio en el valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con efectos en otro resultado integral	(165)	-	(141)	-
Total activo (pasivo) neto	**41.834**	**(376)**	**44.655**	**(534)**

(18) Impuestos, continuación

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco presenta la siguiente información tributaria relacionada con provisiones, castigos, renegociaciones y remisiones de créditos. Esta información solo incluye las operaciones del Banco:

(a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

31-12-2024				
Tipo de Colocación	Activos a valor financiero MM$	Activos a valor tributario		
		Total MM$	Cartera vencida con garantía MM$	Cartera vencida sin garantía MM$
Colocaciones Comerciales	6.049.805	6.051.011	72.192	17.396
Colocaciones Consumo	262.602	261.107	593	3.699
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	1.925.732	1.922.859	16.493	258
Total	**8.238.139**	**8.234.977**	**89.278**	**21.353**

31-12-2023				
Tipo de Colocación	Activos a valor financiero MM$	Activos a valor tributario		
		Total MM$	Cartera vencida con garantía MM$	Cartera vencida sin garantía MM$
Colocaciones Comerciales	5.716.373	5.719.267	44.818	17.165
Colocaciones Consumo	245.480	244.277	1.141	3.076
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	1.789.757	1.786.859	11.763	19
Total	**7.751.610**	**7.750.403**	**57.722**	**20.260**

(b) Provisiones sobre cartera vencida

Tipo de Colocación	01-01-2024 MM$	Castigo contra provisiones MM$	Provisiones constituidas MM$	Provisiones liberadas MM$	31-12-2024 MM$
Colocaciones Comerciales	17.165	4.078	15.428	11.119	17.396
Colocaciones Consumo	3.076	5.182	6.713	908	3.699
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	19	-	245	6	258
Total	**20.260**	**9.260**	**22.386**	**12.033**	**21.353**

Tipo de Colocación	01-01-2023 MM$	Castigo contra provisiones MM$	Provisiones constituidas MM$	Provisiones liberadas MM$	31-12-2023 MM$
Colocaciones Comerciales	24.231	1.800	14.210	19.476	17.165
Colocaciones Consumo	2.655	4.426	5.529	682	3.076
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	8	-	11	-	19
Total	**26.894**	**6.226**	**19.750**	**20.158**	**20.260**

(c) Castigos directos y recuperaciones

Detalle	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo (LIR)	14.776	9.778
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperación o renegociación de créditos catigados	2.111	1.428

(d) Aplicación de Artículo 31 N°4 de la Ley del Impuesto a la Renta (Decreto Ley N° 824)

Detalle	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Castigos conforme al inciso primero	5.072	438
Condonaciones según inciso tercero	-	-

(19) Otros activos

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 el detalle de los Otros activos es el siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	30.911	17.804
Cuentas por cobrar a terceros	28.460	14.171
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	25.991	28.031
Otras garantías entregadas en efectivo	15.299	5.259
Deudores por intermediación de operaciones a término	12.285	12.333
Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)	11.442	5.917
Anticipo activo fijo desarrollo sistemas	10.856	11.120
IVA crédito fiscal	7.845	1.869
Gastos pagados por anticipado	7.549	3.340
Acciones a plazo	7.137	4.997
Margen de variación Comder por recibir	4.129	10.410
Operaciones pendientes	2.204	17.064
Anticipo proveedores	43	1.708
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	2.801
Otros activos	2.699	5.258
Total	**166.850**	**142.082**

(*) Corresponden a los activos fijos en proceso de construcción o disponibles para ser entregados 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 continuación, se presentan los montos de aquellos bienes adquiridos en remate judicial en pago de deudas previamente contraídas en favor de Banco BICE y aquellos bienes recuperados de leasing, estos activos se encuentran disponibles para la venta la que se considera altamente probable que ocurra en el corto plazo, al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 el detalle es el siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Bienes recibidos en pago	169	1.130
Bienes adjudicados en remate judicial (*)	550	-
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(169)	(1.130)
Subtotal bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	**550**	**-**
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	57	414
Provisiones bienes recuperados de leasing	(38)	(230)
Subtotal bienes recuperados de leasing	**19**	**184**
Total	**569**	**184**

(*) Corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco.

(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Contratos de derivados financieros	119.738	117.435
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**119.738**	**117.435**

El Banco al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 31 de Diciembre de 2024	Monto nocional de los contratos con vencimiento final								Valor Razonable
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$	Pasivos MM$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	376.465	333.512	270.174	80.728	-	-	1.060.879	28.712
Swaps de tasas de interés	-	47.900	157.475	267.674	296.636	81.839	126.906	978.430	20.269
Swaps de monedas y tasas	-	73.667	18.424	68.951	183.501	133.630	181.120	659.293	70.757
Total	-	498.032	509.411	606.799	560.865	215.469	308.026	2.698.602	119.738

Al 31 de Diciembre de 2023	Monto nocional de los contratos con vencimiento final								Valor Razonable
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$	Pasivos MM$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	494.669	455.298	543.358	16.578	17.931	-	1.527.834	34.350
Swaps de tasas de interés	-	10.000	3.679	227.239	386.710	116.748	151.146	895.522	35.042
Swaps de monedas y tasas	-	-	16.366	147.222	228.296	60.311	149.023	601.218	48.043
Total	-	504.669	475.343	917.819	631.584	194.990	300.169	3.024.574	117.435

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 Banco BICE no presenta saldos correspondientes a Otros instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(22) Pasivos financieros a costo amortizado

La composición del rubro pasivos financieros a costo amortizado al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.836.908	1.711.098
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.694.581	4.291.736
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	9.515	9.246
Obligaciones con bancos	432.899	1.431.186
Instrumentos financieros de deuda emitidos	2.150.088	1.903.067
Otras obligaciones financieras	346.617	133.905
Total	**9.470.608**	**9.480.238**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 la composición de los depósitos y otras obligaciones a la vista se presenta a continuación:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Cuentas corrientes	1.521.256	1.497.360
Otros depósitos a la vista	77.830	53.178
Cuentas de depósito a la vista	38.276	39.014
Otras obligaciones a la vista	199.546	121.546
Total	**1.836.908**	**1.711.098**

El detalle de los Depósitos y otras captaciones a plazo al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 se presenta a continuación:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Depósitos a plazo	4.691.607	4.288.669
Cuentas de ahorro a plazo	2.974	3.067
Total	**4.694.581**	**4.291.736**

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

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 2024 y 2023, los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra son los siguiente:

Concepto	31-12-2024							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:								
Instrumentos del Banco Central de Chile	-	6.116	-	-	-	-	-	6.116
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	3.399	-	-	-	-	-	3.399
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:								
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de entidades del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**9.515**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.515**

Concepto	31-12-2023							
	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:								
Instrumentos del Banco Central de Chile	-	-	9.246	-	-	-	-	9.246
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:								
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de entidades del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**9.246**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.246**

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición del rubro Obligaciones con bancos, es la siguiente:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Préstamos de Instituciones Financieras del País:		
Banco Estado	50.115	-
Banco Chile	30.448	27.298
HSBC Bank (Chile)	20.334	13.437
BTG Pactual	-	25.134
Subtotal	**100.897**	**65.869**
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile:		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile (*)	-	1.043.912
Subtotal	**-**	**1.043.912**
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior:		
Wells Fargo Bank	45.036	38.690
JP Morgan Chase Bank	40.677	22.479
Zürcher Kantonal Bank	40.062	4.499
Citibank New York	40.001	17.749
Caixabank Sa	35.257	22.388
Commerzbank A.G.	34.094	28.887
Standard Chartered Bank	30.057	48.684
The Bank of New York Mellon	25.442	22.258
Bank of Montreal	20.237	62.176
Bank of America	20.083	-
Bradesco Bank	-	17.676
Sumitomo Mitsui Banking Co.	212	35.769
Otros	844	150
Subtotal	**332.002**	**321.405**
Total	**432.899**	**1.431.186**

(*) Corresponde a la Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) con garantía prendaria, regulada por los Capítulos 2.1 y 2.3 del Compendio de Normas Monetarias y Financieras emitido por Banco Central de Chile, el cual finalizó el 01 de Julio de 2024.

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

El detalle de los vencimientos de las Obligaciones con bancos al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Concepto	31-12-2024 A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Préstamos de Instituciones Financieras del País	386	80.178	-	-	20.333	-	-	100.897
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior	276	28.476	111.695	171.615	19.940	-	-	332.002
Total	**662**	**108.654**	**111.695**	**171.615**	**40.273**	**-**	**-**	**432.899**

Concepto	31-12-2023 A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Préstamos de Instituciones Financieras del País	-	52.433	-	13.436	-	-	-	65.869
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile	-	52	-	1.043.860	-	-	-	1.043.912
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior	7	1.944	82.738	219.245	17.471	-	-	321.405
Total	**7**	**54.429**	**82.738**	**1.276.541**	**17.471**	**-**	**-**	**1.431.186**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición del rubro Instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Letras de crédito	16	142
Bonos corrientes	2.150.072	1.902.925
Total	**2.150.088**	**1.903.067**
Corrientes (corto plazo)	236.462	206.160
No corrientes (largo plazo)	1.913.626	1.696.907
Total	**2.150.088**	**1.903.067**

El detalle por moneda de Bonos corrientes al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 se presenta a continuación:

Moneda	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Bonos en UF	1.860.382	1.587.985
Bonos en CHF	121.314	114.547
Bonos en $	98.021	93.847
Bonos en USD	70.355	106.546
Total	**2.150.072**	**1.902.925**

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene Bonos corrientes de acuerdo con el siguiente detalle:

31-12-2024								
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto
BBIC490710	UF	2.000.000	25 años	3,75%	jul-10	jul-35	1.100.000	1.100.000
BBIC610515	UF	2.000.000	11 años	3,50%	may-15	may-26	2.000.000	2.000.000
BBIC630515	USD	70.000.000	10 años	4,25%	may-15	may-25	70.000.000	70.000.000
BBIC660316	UF	2.000.000	10 años	3,00%	mar-16	mar-26	2.000.000	2.000.000
BBIC670316	UF	5.000.000	11 años	3,00%	mar-16	mar-27	5.000.000	5.000.000
BBIC680717	UF	4.000.000	11 años	2,50%	jul-17	jul-28	4.000.000	4.000.000
BBIC700717	USD	50.000.000	10 años	4,50%	jul-17	jul-27	-	-
BBIC720618	CLP	50.000.000.000	8 años	4,50%	jun-18	jun-26	30.000.000.000	30.000.000.000
BBIC740218	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-18	feb-29	5.000.000	5.000.000
BBIC750219	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-19	feb-30	5.000.000	5.000.000
BBIC760520	UF	5.000.000	5,5 años	1,00%	may-20	nov-25	2.990.000	2.990.000
BBIC770520	UF	5.000.000	11 años	1,50%	may-20	may-31	5.000.000	5.000.000
BBIC780520	UF	2.000.000	22 años	2,00%	may-20	may-42	2.000.000	2.000.000
BBIC791220	USD	70.000.000	6 años	2,00%	dic-20	dic-26	-	-
BBIC801220	USD	50.000.000	11 años	3,00%	dic-20	dic-31	-	-
CH1139995802	CHF	110.000.000	5 años	0,75%	oct-21	oct-26	110.000.000	110.000.000
BBIC820422	CLP	150.000.000.000	7 años	6,50%	abr-22	abr-29	68.500.000.000	68.500.000.000
BBIC830322	UF	3.000.000	11 años	3,25%	mar-22	mar-33	3.000.000	3.000.000
BBIC840522	UF	3.000.000	5 años	2,50%	may-22	jul-27	2.170.000	2.170.000
BBIC850522	UF	3.000.000	7 años	3,00%	may-22	may-29	3.000.000	3.000.000
BBIC861222	UF	3.000.000	11 años	3,00%	dic-22	dic-33	3.000.000	3.000.000
BBIC870524	UF	1.000.000	5 años	3,50%	may-24	jun-29	500.000	500.000
BBIC880524	UF	2.000.000	10 años	3,50%	may-24	may-34	1.250.000	1.250.000
BBIC890624	UF	1.000.000	19 años	3,25%	jun-24	dic-43	800.000	800.000

31-12-2023								
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto
BBIC490710	UF	2.000.000	25 años	3,75%	jul-10	jul-35	1.100.000	1.100.000
BBIC610515	UF	2.000.000	11 años	3,50%	may-15	may-26	2.000.000	2.000.000
BBIC630515	USD	70.000.000	10 años	4,25%	may-15	may-25	70.000.000	70.000.000
BBIC660316	UF	2.000.000	10 años	3,00%	mar-16	mar-26	2.000.000	2.000.000
BBIC670316	UF	5.000.000	11 años	3,00%	mar-16	mar-27	5.000.000	5.000.000
BBIC680717	UF	4.000.000	11 años	2,50%	jul-17	jul-28	4.000.000	4.000.000
BBIC690717	USD	70.000.000	7 años	4,00%	jul-17	jul-24	50.000.000	50.000.000
BBIC700717	USD	50.000.000	10 años	4,50%	jul-17	jul-27	-	-
BBIC710618	CLP	70.000.000.000	6 años	4,25%	jun-18	jun-24	-	-
BBIC720618	CLP	50.000.000.000	8 años	4,50%	jun-18	jun-26	30.000.000.000	30.000.000.000
BBIC740218	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-18	feb-29	5.000.000	5.000.000
BBIC750219	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-19	feb-30	5.000.000	5.000.000
BBIC760520	UF	5.000.000	6 años	1,00%	may-20	nov-25	2.990.000	2.990.000
BBIC770520	UF	5.000.000	11 años	1,50%	may-20	may-31	5.000.000	5.000.000
BBIC780520	UF	2.000.000	22 años	2,00%	may-20	may-42	2.000.000	2.000.000
BBIC791220	USD	70.000.000	6 años	2,00%	dic-20	dic-26	-	-
BBIC801220	USD	50.000.000	11 años	3,00%	dic-20	dic-31	-	-
CH1139995802	CHF	110.000.000	5 años	0,75%	oct-21	oct-26	110.000.000	110.000.000
BBIC820422	CLP	150.000.000.000	7 años	6,50%	abr-22	abr-29	65.000.000.000	65.000.000.000
BBIC830322	UF	3.000.000	11 años	3,25%	mar-22	mar-33	3.000.000	3.000.000
BBIC840522	UF	3.000.000	5 años	2,50%	may-22	jul-27	690.000	690.000
BBIC850522	UF	3.000.000	7 años	3,00%	may-22	may-29	2.490.000	2.490.000
BBIC861222	UF	3.000.000	11 años	3,00%	dic-22	dic-33	2.170.000	2.170.000

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Durante los ejercicios terminados 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco colocó Bonos de acuerdo con el siguiente detalle:

31-12-2024							
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado
BBIC820422	CLP	150.000.000.000	7 años	6,50%	abr-22	abr-29	3.500.000.000
BBIC840522	UF	3.000.000	5 años	2,50%	may-22	jul-27	1.480.000
BBIC850522	UF	3.000.000	7 años	3,00%	may-22	may-29	510.000
BBIC861222	UF	3.000.000	11 años	3,00%	dic-22	dic-33	830.000
BBIC870524	UF	1.000.000	5 años	3,50%	may-24	jun-29	500.000
BBIC880524	UF	2.000.000	10 años	3,50%	may-24	may-34	1.250.000
BBIC890624	UF	1.000.000	19 años	3,25%	jun-24	dic-43	800.000

31-12-2023							
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado
BBIC820422	CLP	150.000.000.000	7 años	6,50%	abr-22	abr-29	65.000.000.000
BBIC840522	UF	3.000.000	5 años	2,50%	may-22	jul-27	690.000
BBIC850522	UF	3.000.000	7 años	3,00%	may-22	may-29	2.490.000
BBIC861222	UF	3.000.000	11 años	3,00%	dic-22	dic-33	2.170.000

Durante los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, vencieron Bonos de acuerdo con el siguiente detalle:

31-12-2024							
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado
BBIC690717	USD	70.000.000	7 años	4,00%	jul-17	jul-24	50.000.000
BBIC710618	CLP	70.000.000.000	6 años	4,25%	jun-18	jun-24	-

31-12-2023							
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado
BBIC650116	CLP	35.000.000.000	7 años	5,75%	ene-16	ene-23	35.000.000.000
BBIC560313	USD	60.000.000	10 años	4,50%	mar-13	mar-23	60.000.000

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024 no hubo recompra de Bonos. En el ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2023, Banco BICE realizó recompras (totales y parciales) de Bonos, de acuerdo con el siguiente detalle:

31-12-2023							
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Recompra	Monto Recompra
BBIC730218	UF	5.000.000	6 años	2,00%	feb-18	may-23	5.000.000
BBIC590314	UF	5.000.000	10 años	3,00%	mar-14	jun-23	3.162.000

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

El detalle de los vencimientos de Instrumentos financieros de deuda emitidos al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	31-12-2024							
Concepto	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Letras de crédito	-	-	16	-	-	-	-	16
Bonos corrientes	-	3.754	10.677	222.015	642.728	543.901	726.997	2.150.072
Total	**-**	**3.754**	**10.693**	**222.015**	**642.728**	**543.901**	**726.997**	**2.150.088**

	31-12-2023							
Concepto	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Letras de crédito	-	38	88	16	-	-	-	142
Bonos corrientes	-	206.018	-	-	409.389	385.308	902.210	1.902.925
Total	**-**	**206.056**	**88**	**16**	**409.389**	**385.308**	**902.210**	**1.903.067**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 el Banco no ha tenido incumplimiento de capital, interés u otros, respecto de sus Instrumentos de deuda emitidos.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición del rubro Otras obligaciones financieras es la siguiente:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Otras obligaciones con el sector público	81.106	76.146
Otras obligaciones en el país	58.843	46.489
Otras obligaciones con el exterior (*)	206.668	11.270
Total	**346.617**	**133.905**
Corrientes (corto plazo)	68.369	57.205
No corrientes (largo plazo)	278.248	76.700
Total	**346.617**	**133.905**

(*) Este monto incluye el financiamiento por USD$200 millones entregado en el mes de Agosto de 2024 por la Corporación Financiera Internacional (IFC), destinados a créditos hipotecarios con foco en préstamos de vivienda para mujeres en Chile.

El detalle de los vencimientos de Otras obligaciones financieras al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	31-12-2024							
Concepto	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Otras obligaciones con el sector público	-	-	468	4.060	10.608	11.784	54.186	81.106
Otras obligaciones en el país	-	31.860	26.983	-	-	-	-	58.843
Otras obligaciones con el exterior	-	-	-	4.998	40.706	160.964	-	206.668
Total	**-**	**31.860**	**27.451**	**9.058**	**51.314**	**172.748**	**54.186**	**346.617**

	31-12-2023							
Concepto	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Otras obligaciones con el sector público	-	-	381	3.448	8.788	9.370	54.159	76.146
Otras obligaciones en el país	-	7.311	39.178	-	-	-	-	46.489
Otras obligaciones con el exterior	-	-	-	6.887	4.383	-	-	11.270
Total	**-**	**7.311**	**39.559**	**10.335**	**13.171**	**9.370**	**54.159**	**133.905**

(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

La composición del rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Bonos subordinados	335.879	324.804
Total	**335.879**	**324.804**
Corrientes (corto plazo)	14.021	13.693
No corrientes (largo plazo)	321.858	311.111
Total	**335.879**	**324.804**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, Banco BICE no ha emitido Bonos sin plazo fijo de vencimiento ni acciones preferentes.

El movimiento de Bonos subordinados durante los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se detalla a continuación:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Saldo Inicial al 1 de Enero	324.804	315.960
Nuevas emisiones	-	-
Modificación de condiciones	-	-
Pago de intereses	(3.633)	(4.086)
Pago de reajustes	(9.208)	(10.355)
Pago de capital	(1.252)	(2.504)
Reajuste devengados	14.086	14.810
Intereses devengados	11.082	10.979
Otros movimientos	-	-
Saldo Final	**335.879**	**324.804**

El detalle por moneda de Bonos subordinados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Bonos en UF	335.879	324.804
Total	**335.879**	**324.804**

(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, continuación

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene Bonos subordinados de acuerdo con el siguiente detalle:

31-12-2024									
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto	Saldo Adeudado MM$
UBICS30207	UF	2.000.000	20 años	4,00%	feb-07	feb-27	1.600.000	1.600.000	62.891
UBICS40612	UF	2.000.000	22 años	4,00%	jun-12	jun-34	2.000.000	2.000.000	77.161
UBICS50314	UF	2.000.000	25 años	3,50%	mar-14	mar-39	2.000.000	2.000.000	80.116
UBICS60216	UF	2.000.000	25 años	3,75%	feb-16	feb-41	1.000.000	1.000.000	44.524
UBICS70120	UF	2.000.000	15 años	2,00%	ene-20	ene-35	2.000.000	2.000.000	71.187
Total									**335.879**

31-12-2023									
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto	Saldo Adeudado MM$
UBICS20399	UF	1.400.000	25 años	6,25%	mar-99	mar-24	1.400.000	84.000	3.154
UBICS30207	UF	2.000.000	20 años	4,00%	feb-07	feb-27	1.600.000	1.600.000	60.227
UBICS40612	UF	2.000.000	22 años	4,00%	jun-12	jun-34	2.000.000	2.000.000	73.893
UBICS50314	UF	2.000.000	25 años	3,50%	mar-14	mar-39	2.000.000	2.000.000	76.722
UBICS60216	UF	2.000.000	25 años	3,75%	feb-16	feb-41	1.000.000	1.000.000	42.638
UBICS70120	UF	2.000.000	15 años	2,00%	ene-20	ene-35	2.000.000	2.000.000	68.170
Total									**324.804**

En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024 el Banco no ha colocado Bonos subordinados.

En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023, el Banco colocó Bonos subordinados de acuerdo con el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado
UBICS70120	UF	2.000.000	15 años	2,00%	ene-20	ene-35	2.000.000

Durante los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 Banco BICE efectuó pago de Bonos subordinados de la serie UBICS20399 por UF84.000 y UF168.000, respectivamente.

El detalle de los vencimientos de Bonos subordinados emitidos al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Concepto	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
Al 31 de Diciembre de 2024	-	768	6.280	6.973	21.765	69.828	230.265	335.879
Al 31 de Diciembre de 2023	-	735	6.284	6.674	20.039	67.774	223.298	324.804

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco no ha tenido incumplimiento de capital, interés u otros, respecto de sus instrumentos de deuda emitidos.

(24) Provisiones por contingencias

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	21.456	21.835
Provisiones por juicios y litigios	-	-
Provisiones por riesgo operacional	-	533
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Total	**21.456**	**22.368**

A continuación, se muestra el movimiento en las provisiones al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Concepto	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MM$	Provisiones por juicios y litigios MM$	Provisiones por riesgo operacional MM$	Otras provisiones por otras contingencias MM$	Total MM$
Saldo al 1 de Enero de 2023	**21.784**	**15**	**-**	**-**	**21.799**
Constitución de provisiones	19.973	-	943	-	20.916
Aplicación de provisiones	(19.549)	-	-	-	(19.549)
Liberación de provisiones	(373)	(15)	(410)	-	(798)
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**21.835**	**-**	**533**	**-**	**22.368**
Saldo al 1 de Enero de 2024	**21.835**	**-**	**533**	**-**	**22.368**
Constitución de provisiones	19.624	-	155	-	19.779
Aplicación de provisiones	(18.958)	-	-	-	(18.958)
Liberación de provisiones	(1.045)	-	(688)	-	(1.733)
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**21.456**	**-**	**-**	**-**	**21.456**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el detalle del saldo de provisiones por obligaciones de beneficio a empleados es el siguiente:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Provisión de vacaciones	6.845	6.588
Provisión bono de gestión	14.611	15.247
Total	**21.456**	**21.835**

(24) Provisiones por contingencias, continuación

A continuación, se presenta el movimiento en las Provisiones por obligaciones de beneficio a empleados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Concepto	Provisión de vacaciones MM$	Provisión bono de gestión MM$	Total MM$
Saldo al 1 de Enero de 2023	**5.384**	**16.400**	**21.784**
Constitución de provisiones	6.262	13.711	19.973
Aplicación de provisiones	(5.058)	(14.491)	(19.549)
Liberación de provisiones	-	(373)	(373)
Otros movimientos	-	-	-
Al 31 de Diciembre de 2023	**6.588**	**15.247**	**21.835**
Saldo al 1 de Enero de 2024	**6.588**	**15.247**	**21.835**
Constitución de provisiones	4.806	14.818	19.624
Aplicación de provisiones	(4.549)	(14.409)	(18.958)
Liberación de provisiones	-	(1.045)	(1.045)
Otros movimientos	-	-	-
Al 31 de Diciembre de 2024	**6.845**	**14.611**	**21.456**

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro por lo que no se han constituido provisiones por este concepto.

(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición del saldo de este rubro es la siguiente:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	71.588	47.542
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	**71.588**	**47.542**

A continuación, se muestra el movimiento en las provisiones al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Concepto	Provisión para pago de dividendos de acciones comunes MM$	Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes MM$	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM$	Total MM$
Saldo al 1 de Enero de 2023	**51.863**	**-**	**-**	**-**	**51.863**
Constitución de provisiones	47.542	-	-	-	47.542
Aplicación de provisiones	(51.863)	-	-	-	(51.863)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**47.542**	**-**	**-**	**-**	**47.542**
Saldo al 1 de Enero de 2024	**47.542**	**-**	**-**	**-**	**47.542**
Constitución de provisiones	71.588	-	-	-	71.588
Aplicación de provisiones	(47.542)	-	-	-	(47.542)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**71.588**	**-**	**-**	**-**	**71.588**

(26) Provisiones especiales por riesgo de crédito

El siguiente detalle corresponde a la composición de estas provisiones al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	10.302	9.420
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	338	340
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales colocaciones	68.986	66.886
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Otras provisiones especiales	-	-
Total	**79.626**	**76.646**

A continuación, se presenta el movimiento producido en las provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MM$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MM$	Provisiones especiales para créditos al exterior MM$	Provisiones adicionales colocaciones			Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual MM$	Otras provisiones especiales MM$	Total MM$
				Comerciales MM$	Vivienda MM$	Consumo MM$			
Saldos iniciales al 1 de Enero de 2023	**11.679**	**357**	**-**	**52.017**	**10.262**	**1.647**	**-**	**-**	**75.962**
Constitución de provisiones	10.250	42	-	2.759	1.156	4.659	-	-	18.866
Liberación de provisiones	(12.538)	(59)	-	(5.607)	-	(7)	-	-	(18.211)
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia de cambio	29	-	-	-	-	-	-	-	29
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	**9.420**	**340**	**-**	**49.169**	**11.418**	**6.299**	**-**	**-**	**76.646**
Saldos iniciales al 1 de Enero de 2024	**9.420**	**340**	**-**	**49.169**	**11.418**	**6.299**	**-**	**-**	**76.646**
Constitución de provisiones	12.276	203	-	1.288	1.048	152	-	-	14.967
Liberación de provisiones	(11.520)	(205)	-	(383)	-	(5)	-	-	(12.113)
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia de cambio	126	-	-	-	-	-	-	-	126
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	**10.302**	**338**	**-**	**50.074**	**12.466**	**6.446**	**-**	**-**	**79.626**

(27) Otros pasivos

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el detalle de los Otros pasivos es el siguiente:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Cuentas por pagar a terceros	41.192	41.312
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	27.650	21.280
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	18.347	12.685
Acreedores por intermediación de operaciones a plazo (simultáneas)	11.442	5.917
Margen de variación Comder por pagar	5.284	6.159
IVA débito fiscal	4.667	4.014
Ingresos diferidos por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	4.086	3.525
Ingresos diferidos por programas de fidelización y méritos para clientes	3.404	3.130
Operaciones pendientes	2.898	769
Otros ingresos diferidos percibidos por adelantado	327	332
Otras garantías recibidas en efectivo	40	41
Otros pasivos	259	580
Total	**119.596**	**99.744**

(28) Patrimonio

El patrimonio de los propietarios del Banco asciende a MM$936.272 y a MM$912.688 al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 respectivamente, dividido en 59.207.691 acciones ordinarias suscritas y pagadas, sin valor nominal. El detalle del movimiento se presenta a continuación:

Fuentes de los cambios en el patrimonio de los propietarios del Banco	Capital MM$	Reservas MM$	Otro resultado integral acumulado MM$	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores MM$	Utilidad del ejercicio MM$	Provisión para dividendos mínimos MM$	Patrimonio de los propietarios MM$
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2022	34.132	2.242	3.273	657.599	172.851	(51.855)	818.242
Distribución de utilidad ejercicio 2022	-	-	-	172.851	(172.851)	-	-
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	**34.132**	**2.242**	**3.273**	**830.450**	**-**	**(51.855)**	**818.242**
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	158.446	-	158.446
Distribución de dividendos	-	-	-	(69.140)	-	51.855	(17.285)
Ajuste de Activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(717)	-	-	-	(717)
Ajuste de derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	1.483	-	-	-	1.483
Cambio en el valor razonable de Instrumentos de Patrimonio	-	-	53	-	-	-	53
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(47.534)	(47.534)
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2023	**34.132**	**2.242**	**4.092**	**761.310**	**158.446**	**(47.534)**	**912.688**
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	**34.132**	**2.242**	**4.092**	**761.310**	**158.446**	**(47.534)**	**912.688**
Distribución de utilidad ejercicio 2023	-	-	-	158.446	(158.446)	-	-
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2024	**34.132**	**2.242**	**4.092**	**919.756**	**-**	**(47.534)**	**912.688**
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	143.161	-	143.161
Distribución de dividendos	-	-	-	(87.145)	-	47.534	(39.611)
Ajuste de Activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(1.953)	-	-	-	(1.953)
Ajuste de derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	(6.499)	-	-	-	(6.499)
Cambio en el valor razonable de Instrumentos de Patrimonio	-	-	66	-	-	-	66
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(71.580)	(71.580)
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2024	**34.132**	**2.242**	**(4.294)**	**832.611**	**143.161**	**(71.580)**	**936.272**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el movimiento total de las acciones es el siguiente:

Concepto	Número de acciones ordinarias	
	2024	2023
Emitidas al 1 de Enero	59.207.691	59.207.691
Emisión de acciones pagadas	-	-
Acciones comunes emitidas con liberación de pago por capitalización	-	-
Acciones comunes por conversión	-	-
Total emitidas y pagadas	59.207.691	59.207.691

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco no mantiene acciones propias en su poder.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la distribución de accionistas es la siguiente:

	31-12-2024		31-12-2023	
	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación
BICECORP S.A.	59.152.952	99,91%	59.152.952	99,91%
Otros	54.739	0,09%	54.739	0,09%
Total	59.207.691	100,00%	59.207.691	100,00%

(28) Patrimonio, continuación

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 no han existido operaciones de compra y venta de acciones de propia emisión.

Reservas

Este rubro está compuesto por importes asociados a “Reservas no provenientes de utilidades” cuyo origen corresponden principalmente a los ajustes con impacto patrimonial por la aplicación de nueva normativa, al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 ascienden a MM$1.758 (menor reserva); adicionalmente, este rubro contiene aquellos importes originados sobre utilidades que, por disposiciones legales y/o estatutarias, o bien por acuerdos de la Junta de Accionistas, no serán distribuidas en futuros dividendos denominadas “Reservas provenientes de utilidades” cuyo monto al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, asciende a MM$4.000. La composición y movimiento de las reservas se presenta a continuación:

Fuentes de los cambios	Capital			Reservas			
	Capital pagado MM$	Sobreprecio pagado por acciones comunes MM$	Total Capital Pagado MM$	Reservas no provenientes de utilidades MM$	Reservas provenientes de utilidades MM$	Sobreprecio pagado por acciones comunes MM$	Total Reservas MM$
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2022	32.142	1.990	34.132	(1.758)	4.000	-	2.242
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	**32.142**	**1.990**	**34.132**	**(1.758)**	**4.000**	**-**	**2.242**
Movimientos en el ejercicio 2023	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2023	**32.142**	**1.990**	**34.132**	**(1.758)**	**4.000**	**-**	**2.242**
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2024	32.142	1.990	34.132	(1.758)	4.000	-	2.242
Movimientos en el ejercicio 2024	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2024	**32.142**	**1.990**	**34.132**	**(1.758)**	**4.000**	**-**	**2.242**

Otro resultado integral acumulado

Los conceptos registrados corresponden a aquellos ajustes de valorización separados entre elementos que no se reclasificarán en resultados y elementos que pueden reclasificarse en resultados:

Elementos que no se reclasificarán en resultados

Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se refiere a los instrumentos de patrimonio (acciones) por inversiones minoritarias en sociedades que se aplicó la opción contable establecida en el párrafo 5.7.5 de la NIIF9 respecto de presentar irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones en el valor razonable de tales instrumentos en Otro Resultado Integral.

(28) Patrimonio, continuación

Elementos que pueden reclasificarse en resultados

Corresponden a: i) Cambios en el valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se incluyen cambios netos acumulados en el valor razonable de activos financieros con cambios en otros resultados integrales no designados como cobertura contable, hasta que el instrumento se realiza o deteriora y, ii) Cobertura contable de flujo de efectivo, incluye los efectos de cobertura sobre exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuye a un riesgo particular asociado con un activo y/o pasivo reconocidos, los cuales pueden afectar el resultado del ejercicio.

A continuación, se muestran los efectos patrimoniales e impuestos a la renta, atribuibles a los propietarios del Banco al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Fuentes de los cambios en el Otro Resultado Integral Acumulado	Elementos que no se reclasificarán en resultados:			Elementos que pueden reclasificarse en resultados:			
	Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral MM$	Impuesto a la renta MM$	Subtotal MM$	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral MM$	Cobertura contable de flujo de efectivo MM$	Impuesto a la renta MM$	Subtotal MM$
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2024	218	(59)	159	(1.113)	6.581	(1.535)	3.933
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	90	(24)	66	(2.109)	(8.903)	2.560	(8.452)
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2024	**308**	**(83)**	**225**	**(3.222)**	**(2.322)**	**1.025**	**(4.519)**

Fuentes de los cambios en el Otro Resultado Integral Acumulado	Elementos que no se reclasificarán en resultados:			Elementos que pueden reclasificarse en resultados:			
	Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral MM$	Impuesto a la renta MM$	Subtotal MM$	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral MM$	Cobertura contable de flujo de efectivo MM$	Impuesto a la renta MM$	Subtotal MM$
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	146	(40)	106	(337)	4.550	(1.046)	3.167
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	**146**	**(40)**	**106**	**(337)**	**4.550**	**(1.046)**	**3.167**
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	72	(19)	53	(776)	2.031	(489)	766
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2023	**218**	**(59)**	**159**	**(1.113)**	**6.581**	**(1.535)**	**3.933**

Utilidades retenidas de ejercicios anteriores y Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

La Junta Ordinaria de Accionistas, a propuesta del Directorio de Banco BICE, acuerda al término de cada ejercicio la distribución de un dividendo que es imputado contra las ganancias líquidas del Fondo de Dividendos Eventuales destinado al efecto o de otras fuentes que las leyes autoricen. Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 las utilidades retenidas de ejercicios anteriores ascienden a MM$832.611 y MM$761.310, respectivamente. Adicionalmente, la utilidad del ejercicio al 31 de Diciembre de 2024 asciende a MM$143.161 (MM$158.446 al 31 de Diciembre de 2023).

Banco BICE constituyó provisión para el pago de dividendos de acciones comunes que al 31 de Diciembre de 2024 corresponde a MM$71.580 y al 31 de Diciembre de 2023 corresponde a MM$47.534.

En Cuadragésima Quinta Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 17 de Abril de 2024, se acordó y aprobó la distribución con cargo a resultados del Ejercicio 2023 un dividendo definitivo de $1.471,86 por acción, en el cual la cantidad de MM$47.534 se pagó como mínimo obligatorio y la cantidad de MM$39.611 se pagó como adicional. De esta manera el dividendo definitivo totalizó la suma de MM$87.145 correspondiente al 55% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023, cuyo pago se realizó a contar del 15 de Mayo de 2024. Asimismo, la Junta acordó destinar la cantidad de MM$71.301 al Fondo de Dividendos Eventuales.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(28) Patrimonio, continuación

En Cuadragésima Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 19 de Abril de 2023, se acordó y aprobó la distribución con cargo a resultados del Ejercicio 2022 un dividendo de $1.167,76 por acción (MM$69.140) el que se pagó a contar del 16 de Mayo de 2023. Asimismo, la Junta acordó destinar la cantidad de MM$103.711 al Fondo de Dividendos Eventuales.

Banco BICE no reconoció provisiones para pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio toda vez que al 31 de Diciembre de 2024 y al 31 de Diciembre de 2023 no ha colocado este tipo de instrumentos.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición de la utilidad básica y utilidad diluida de los propietarios del Banco es la siguiente:

	31-12-2024	31-12-2023
Utilidad Básica y Utilidad Diluida		
Beneficio básico por acción		
Resultado neto del período MM$	143.161	158.446
Número medio ponderado de acciones en circulación	59.207.691	59.207.691
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Número ajustado de acciones	59.207.691	59.207.691
Beneficio básico por acción (en pesos)	2.417,9	2.676,1
Beneficio diluido por acción		
Resultado neto del período MM$	143.161	158.446
Número medio ponderado de acciones en circulación	59.207.691	59.207.691
Efecto diluido de:		
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Conversión de acciones ordinarias	-	-
Derechos de opciones	-	-
Número ajustado de acciones	59.207.691	59.207.691
Beneficio diluido por acción (en pesos)	2.417,9	2.676,1

Interés no controlador

La participación del interés no controlador en el patrimonio y en los resultados de las filiales se presenta a continuación:

Entidad	Participación de terceros %	31-12-2024		31-12-2023	
		Patrimonio MM$	Resultados MM$	Patrimonio MM$	Resultados MM$
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	0,01	4	1	4	1
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	0,10	47	12	41	10
BICE Corredores de Seguros Ltda	0,10	7	3	5	3
BICE Agente de Valores Ltda	0,01	9	1	8	1
BICE Factoring S.A.	0,01	3	-	3	-
Total		**70**	**17**	**61**	**15**

(29) Contingencias y compromisos

I. Compromisos y responsabilidades

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, los siguientes montos que están relacionados con los distintos créditos contingentes:

Tipos de créditos contingentes	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Avales y fianzas	**23.171**	**27.692**
Avales y fianzas en moneda extranjera	23.171	27.692
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	**85.118**	**71.535**
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	**585.509**	**504.984**
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	572.803	492.419
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	12.706	12.565
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	**923.442**	**878.323**
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	471.104	460.848
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	30.313	26.391
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	80.191	79.147
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	341.834	311.937
Otros compromisos de crédito	**96.678**	**143.272**
Otros compromisos de crédito irrevocables	96.678	143.272
Otros créditos contingentes	**11.280**	**6.459**
Total	**1.725.198**	**1.632.265**

Asimismo, Banco BICE mantiene saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, cuya composición es la siguiente:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Operaciones por cuenta de terceros:	**3.685.934**	**3.120.695**
Cobranzas:	**108.462**	**31.537**
Cobranzas del exterior	108.197	31.284
Cobranzas del país	265	253
Activos financieros transferidos administrados por el Banco:	**255**	**266**
Activos cedidos a Compañías de Seguros	255	266
Recursos de terceros gestionados por el Banco:	**3.577.217**	**3.088.892**
Activos gestionados mediante cuentas individuales	**1.205.052**	**1.172.140**
Activos gestionados a nombre de terceros mediante administración de cartera	1.205.052	1.172.140
Activos gestionados mediante cuentas agrupadas (ómnibus)	**2.372.165**	**1.916.752**
Activos gestionados a nombre de terceros mediante administración de cartera	2.372.165	1.916.752
Custodia de valores:	**8.901.748**	**7.734.879**
Valores custodiados en poder del banco	2.679.203	2.082.561
Valores custodiados depositados en otra entidad	1.748.486	1.520.987
Títulos emitidos por el propio Banco:	**4.474.059**	**4.131.331**
Pagarés de depósitos a plazo	4.474.059	4.131.331
Total	**12.587.682**	**10.855.574**

La sociedad Filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al 31 de Diciembre de 2024 administra patrimonios netos de 37 Fondos Mutuos y 28 Fondos de Inversión por un monto de MM$4.877.426 y MM$629.512, respectivamente. Al 31 de Diciembre de 2023, administraba patrimonios netos de 50 Fondos Mutuos y 31 Fondos de Inversión por un monto de MM$3.279.121 y MM$559.088, respectivamente.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(29) Contingencias y compromisos, continuación

II. Juicios y procedimientos legales

Contingencias judiciales normales de la Industria:

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. El detalle de los juicios individualmente significativos se presenta a continuación, en conjunto con la opinión de la Administración respecto de los resultados de estos:

(i) Una demanda pendiente ante el Tribunal de Libre Competencia, inicialmente planteadas por Surbtc SPA, Cryptomkt SPA y Orionx SPA con Banco BICE y otros bancos. Con fecha 5 y 15 de Junio de 2018, el Banco fue notificado de las demandas presentadas en su contra, y en contra de otros bancos, por supuestas prácticas atentatorias contra la libre competencia. Respecto de Banco BICE, las demandas solicitan que se le sancione con una multa a beneficio fiscal ascendente a la cantidad de 15.000 Unidades Tributarias Anuales por cada una de ellas. Se celebró un avenimiento entre BICE y demandante BUDA (Surbtc SPA). También se celebró un avenimiento entre BICE y el demandante Criptomkt SPA. Rechazadas demandas, con costes. Pendientes recursos de reclamación interpuestos por demandantes.

(ii) Demanda ante el 5° Juzgado Civil de Santiago “Rodrigo Andrés Rojas Barros” con Banco BICE”. Con fecha 23 de Junio de 2017, el Banco fue notificado de la demanda de indemnización de perjuicios por la suma de MM$126, como consecuencia del protesto de 2 cheques en el mes de Enero de 2014. Esta demanda se encuentra rechazada en todas sus partes, con costas. Confirmada sentencia en segunda instancia. Pendiente recurso de casación del demandante.

(iii) Demanda ante el 2° Juzgado Civil de Rancagua “García Huidobro” con Banco BICE, por indemnización de perjuicios como consecuencia de los supuestos daños sufridos a raíz de la estafa cometida por Jorge Palacios Figari y de la cual fue víctima el Banco. La demanda por concepto de daño moral hasta la suma de MM$20, por lucro cesante hasta un monto de intereses que se ordenó determinar en etapa de cumplimiento incidental del fallo o en un nuevo juicio, más costas. Pagada condena por daño moral, y se encuentra prescrita la acción para pedir la determinación del lucro cesante.

(iv) Demanda por el 3° Juzgado de Policía Local de Santiago “SERNAC con Banco BICE” por supuestas infracciones a la Ley N°19.496 y a su normativa complementaria. Sentencia acoge la denuncia y condena a pagar una multa de 1.000 Unidades Tributarias Mensuales. Pendiente de resolverse la apelación presentada por el Banco.

(v) Demanda ante el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia, “ARCADI SpA con BCI y otros”, por supuestos ilícitos anticompetitivos reclamados por los demandantes en contra de 10 bancos de plaza, como consecuencia del cierre, negativa o supuesto entorpecimiento de apertura de cuentas corrientes. En el caso de BICE, la demanda reclama por el cierre de cuenta corriente, pidiendo aplicación de multa ascendente a 30.000 Unidades Tributarias Anuales. Se encuentra finalizado período probatorio.

(vi) Existen otras 5 demandas de indemnización de perjuicios, correspondientes a accidentes de tránsito de vehículos entregados en leasing, los cuales por su naturaleza se encuentran asegurados.

(29) Contingencias y compromisos, continuación

II. Juicios y procedimientos legales, continuación

A juicio de la Administración y basado en la opinión de los asesores legales, se estima como remota la posibilidad que, de los juicios y procedimientos detallados con anterioridad, resulten en pérdidas para el Banco. En consecuencia, al 31 de Diciembre de 2024, el Banco no ha constituido provisiones por estos conceptos.

Otros:

Al 31 de Diciembre de 2024 no hay otras contingencias y demandas significativas en tribunales que pudieran afectar los presentes Estados Financieros Consolidados.

III. Garantías otorgadas por operaciones

Banco BICE S.A.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco no mantiene activos en garantía distintos de los detallados en Nota 8 letra (b), Nota 11 y Nota 13 letra (b.1).

BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.

En cumplimiento de los Artículos N°30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores) referido al aseguramiento del correcto y cabal desempeño de sus obligaciones como Corredora de Bolsa, se constituyó una garantía a través de la Compañía de Seguros Mapfre Seguros Generales S.A., por un monto de UF20.000, con vencimiento al 22 de Abril de 2026, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

La Sociedad mantiene una póliza de seguro integral con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A. relacionada a materias sobre fidelidad funcionaria por un monto que asciende a MUS$11.000 cuya vigencia es hasta el 29 de Marzo de 2026.

Con el objeto de garantizar las operaciones efectuadas a través de CCLV Contraparte Central S.A., se entregó en garantía a dicha institución instrumentos de renta fija cuyo valor de mercado asciende a MM$3.637 al 31 de Diciembre de 2024 (MM$3.145 al 31 de Diciembre de 2023).

Para garantizar operaciones a plazo de acciones, al 31 de Diciembre de 2024 la Sociedad constituyó prenda sobre acciones en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por un monto ascendente a MM$7.137 (MM$4.997 al 31 de Diciembre de 2023), y cómo garantía operacional mantiene instrumentos de renta fija por MM$2.068 (MM$1.213 al 31 de Diciembre de 2023).

Para operar como Corredor en la Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores la Sociedad mantiene en garantías en efectivo en dicha institución por MM$267 al 31 de Diciembre de 2024 (MM$206 al 31 de Diciembre de 2023).

Con el propósito de que los clientes puedan efectuar operaciones en el extranjero, se enteraron garantías por MUS$250, con el Intermediario Pershing LLC al 31 de Diciembre de 2024 y al 31 de Diciembre de 2023.

Con el propósito de asegurar el fiel y cabal cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos y cartera de tercero, de acuerdo con lo previsto en los Artículos 98 y 99 de la Ley N°20.712 (Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales), se ha constituido boleta de garantía emitida por Banco BICE correspondiente a UF41.229,06 (UF35.715,17 al 31 de Diciembre de 2023) con vigencia desde el 9 de Enero de 2024 hasta el 10 de Enero de 2025.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(29) Contingencias y compromisos, continuación

III. Garantías otorgadas por operaciones, continuación

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.

Para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo N°12 de la Ley N°20.712 (Ley Única de Fondos) BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. ha tomado boletas de garantía por un valor total que asciende a UF1.308.114,17 (UF1.377.119,61 al 31 de Diciembre de 2023).

BICE Corredores de Seguros Ltda.

La Sociedad tiene contratada pólizas de seguros de acuerdo con lo establecido en la Circular N°1.160 de fecha 6 de Septiembre de 1994 de la Comisión para el Mercado Financiero para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros, se renovaron pólizas (responsabilidad civil y garantía), según el siguiente detalle:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Tipo	Beneficiario
Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A.	15-04-2024	14-04-2025	60.000	Responsabilidad Civil Profesional	BICE Corredores de Seguros Ltda
Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A.	15-04-2024	14-04-2025	500	Garantía	BICE Corredores de Seguros Ltda

BICE Agente de Valores Ltda.

En cumplimiento de los Artículos N°30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), la Sociedad constituyó garantía mediante póliza de seguros contratada con la Compañía de Seguros Mapfre Garantías y Créditos S.A., por un monto correspondiente a UF4.000, con vencimiento al 11 de Junio de 2025, designándose a Banco BICE como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

IV. Créditos y pasivos contingentes

El Banco tiene varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no son reconocidas en los Estados de Situación Consolidados, éstos contienen riesgos de crédito y son por tanto, parte del riesgo global del Banco.

El siguiente detalle muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido al 31 de Diciembre 2024 y 2023:

Concepto	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Avales y fianzas	23.171	27.692
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	85.118	71.535
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	585.509	504.984
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	923.442	878.323
Otros compromisos de crédito	96.678	143.272
Otros créditos contingentes	11.280	6.459
Provisiones constituidas	(10.302)	(9.420)
Total	**1.714.896**	**1.622.845**

(29) Contingencias y compromisos, continuación

V. Otros

Al 31 de Diciembre de 2024 Banco BICE mantiene financiamientos con la Corporación Financiera Internacional (IFC) de acuerdo con el siguiente detalle:

(a) Préstamos por US$20.000.000 y US$35.000.000 obtenidos con fecha 18 de Marzo y 31 de Diciembre de 2015, respectivamente ambos pagaderos en un plazo de 10 años. A continuación, se describen las obligaciones financieras contempladas en estos contratos:

- Coeficiente de Adecuación de Capital de al menos el 10%.
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) no menor a 100% o el nivel superior que exija la Comisión para el Mercado Financiero.
- Coeficiente de Financiación Estable Neto (NSFR) no menor a 80% o el nivel superior que exija la Comisión para el Mercado Financiero.
- Coeficiente de Riesgo Total de un solo Sub Prestatario a Patrimonio Efectivo que no exceda de 10% y hasta un 30%, si lo que excede del 10% corresponde a créditos caucionados por garantías sobre bienes corporales muebles o inmuebles de un valor igual o superior a dicho exceso, de conformidad a las leyes aplicables.
- Coeficiente de Riesgo Total de un solo Sub Prestatario Parte Relacionada que no exceda del 5% y hasta el 25%, si lo que excede del 5% corresponde a créditos caucionados por garantías sobre bienes corporales muebles o inmuebles de un valor igual o superior a dicho exceso, de conformidad a las leyes aplicables.
- Coeficiente de Provisiones para pérdidas de colocaciones y cartera vencida de no menos 125%.
- Coeficiente de cartera vencida a total de colocaciones que no exceda de 3%.

(b) Préstamo por US$200.000.000 obtenido con fecha 27 de Agosto de 2024 pagadero en un plazo de 5 años. Este préstamo contempla las siguientes obligaciones financieras:

- Coeficiente de Capital ordinario nivel 1 no inferior al mayor entre:
  (i) 8,5% y,
  (ii) la suma de (A) coeficiente de Capital ordinario nivel 1 mínimo requerido por la regulación bancaria más (B) 100 puntos base;
- Coeficiente de Capital ordinario nivel 1 sobre Activos Totales no inferior al 4%;
- Coeficiente de Capital nivel 1 no inferior al mayor entre:
  (i) 9,5% y,
  (ii) la suma de (A) coeficiente de Capital nivel 1 mínimo requerido por la regulación bancaria más (B) 25 puntos base;
- Coeficiente de Adecuación de capital no inferior al mayor entre:
  (i) 12,5% y,
  (ii) la suma de (A) coeficiente de adecuación de capital mínimo requerido por la regulación bancaria más (B) 100 puntos base;
- Coeficiente de Cobertura de cartera vencida no inferior al 125%;
- Coeficiente de Cartera vencida a total de colocaciones que no exceda de 3%;
- Coeficiente de Exposición de un único prestatario no superior al 10%, pudiendo llegar a un 30%, si:
  (i) el prestatario individual relevante es una institución financiera regulada o,
  (ii) el monto representado por dicho 20% adicional (es decir, el monto superior al 10%) corresponde a préstamos con garantías o colaterales sobre bienes muebles o inmuebles conforme a la legislación aplicable del País;

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(29) Contingencias y compromisos, continuación

V. Otros, continuación

- Coeficiente de Exposición del grupo económico no superior al 30%;
- Coeficiente de Exposición de partes relacionadas no superior al 15%; pudiendo llegar hasta un 25%, si el 10% adicional corresponde a préstamos con garantías (según lo establecido en el Capítulo 12-3 de la RAN);
- Coeficiente de Exposiciones crediticias abiertas no superior al 25%;
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) no inferior del 110%;
- Coeficiente de Financiación Estable Neto (NSFR) no inferior a la cifra correspondiente que se establece a continuación:

Período de vigencia	Nivel mínimo
Fecha del acuerdo hasta 30 de Marzo de 2025	90%
Desde 31 de Marzo de 2025 Hasta 30 de Marzo de 2026	El mayor entre: (i) 95% y (ii) Límite establecido por la política interna del Prestatario.
Desde 31 de Marzo de 2026 en adelante	El mayor entre: (i) 100% y (ii) Límite establecido por la política interna del Prestatario.

Las exigencias financieras previamente señaladas, para la Corporación Financiera Internacional (IFC) son monitoreadas y cumplidas en todo momento por el Banco.

(30) Ingresos y gastos por intereses

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición de los ingresos por intereses es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Colocaciones comerciales	429.930	476.756
Colocaciones para vivienda	57.818	51.062
Colocaciones de consumo	29.319	27.722
Instrumentos financieros de deuda	26.953	26.048
Adeudado por bancos	3.838	1.053
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	296	347
Otros instrumentos financieros	15.238	21.426
Total activo financieros a costo amortizado	**563.392**	**604.414**
Instrumentos financieros de deuda	18.633	58.810
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	**18.633**	**58.810**
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(2.891)	(13.923)
Total	**579.134**	**649.301**

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición de los gastos por intereses es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Depósitos y otras captaciones a plazo	(279.348)	(390.052)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(51.631)	(43.860)
Obligaciones con bancos	(27.175)	(33.643)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(11.082)	(10.979)
Otras obligaciones financieras	(8.358)	(2.910)
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(3.307)	(8.320)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(1.923)	(1.541)
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(778)	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(643)	(598)
Total	**(384.245)**	**(491.903)**

Los intereses suspendidos los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	2.762	1.111
Colocaciones para vivienda	54	38
Colocaciones de consumo	34	33
Total	**2.850**	**1.182**

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(31) Ingresos y gastos por reajustes

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición de los ingresos por reajustes es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Colocaciones comerciales	119.066	100.013
Colocaciones para vivienda	80.369	81.559
Instrumentos financieros de deuda	2.081	2.197
Colocaciones de consumo	130	318
Otros instrumentos financieros	815	625
Total activo financieros a costo amortizado	**202.461**	**184.712**
Instrumentos financieros de deuda	2.543	11.622
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	**2.543**	**11.622**
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(12.355)	15.118
Total	**192.649**	**211.452**

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición de los gastos por reajustes es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(72.676)	(71.790)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(30.001)	(20.921)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(14.086)	(14.810)
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(708)	(720)
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	1.063	(1.349)
Total	**(116.408)**	**(109.590)**

Los reajustes suspendidos por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	931	723
Colocaciones para vivienda	1.588	1.273
Colocaciones de consumo	-	-
Total	**2.519**	**1.996**

(32) Ingresos y gastos por comisiones

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco presenta los siguientes ingresos por comisiones y servicios prestados:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	37.711	30.147
Comisiones por intermediación y manejo de valores	15.167	13.086
Comisiones por servicios de tarjetas	9.592	8.401
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	9.200	8.368
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	7.789	6.700
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	5.572	5.173
Comisiones por asesorías financieras	2.714	2.918
Comisiones por prepago de créditos	2.240	1.627
Comisiones por administración de cuentas	1.647	1.405
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.327	1.293
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.065	1.092
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	579	705
Comisiones de préstamos con letras de crédito	10	10
Otras comisiones ganadas	4.345	3.208
Total	**98.958**	**84.133**

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco presenta los siguientes gastos por comisiones y servicios prestados:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Comisiones por operación de tarjetas	(6.660)	(7.530)
Comisiones por operación con valores	(3.077)	(2.664)
Comisiones pagadas a bancos corresponsales de exterior	(2.060)	(1.690)
Comisiones pagadas administración cuentas internacional	(708)	(132)
Comisión pagada Redbanc-CCA	(184)	(189)
Comisión pagada Fogape	(175)	-
Comisión pagada Fogaes	(129)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(443)	(246)
Total	**(13.436)**	**(12.451)**

(33) Resultado financiero neto

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el detalle del resultado financiero neto por los conceptos que lo componen es el siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	290.404	275.548
Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(254.294)	(229.991)
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5.257	13.090
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	7.251	2.344
Total	**48.618**	**60.991**

(33) Resultado financiero neto, continuación

El resultado financiero originado por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Resultado de cambio neto – posición de cambios (*)	5.762	721
Otros resultados de cambio	90	34
Resultado por cambio de moneda extranjera	**5.852**	**755**
Activos financieros a costo amortizado	10.890	2.634
Pasivos financieros a costo amortizado	(9.491)	(1.045)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	**1.399**	**1.589**
Total	**7.251**	**2.344**

(*) Esta línea incluye el resultado asociado al movimiento por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, referidas a diferencias de cambio, respecto a las provisiones constituidas por riesgo de crédito de créditos y cuentas por cobrar a clientes y créditos contingentes, de aquellos importes que están denominados en una moneda extranjera. Dicho resultado corresponde a una pérdida que asciende a MM$4.669 y a MM$454 al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, respectivamente; el detalle se presenta a continuación:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Adeudado por banco	-	-
Colocaciones comerciales	(4.535)	(422)
Colocaciones vivienda	-	-
Colocaciones consumo	(8)	(3)
Créditos contingentes	(126)	(29)
Total	**(4.669)**	**(454)**

(34) Resultado por inversiones en sociedades

Banco BICE mantiene inversiones minoritarias en otras sociedades del país, cuyo efecto de valorización se registra en Otro Resultado Integral. El detalle de los importes percibidos por concepto de dividendos de estas inversiones, por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Entidad	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	17	21
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A	-	-
Transbank S.A.	-	-
CCLV, Contraparte Central S.A.	2	9
Redbanc S.A	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	-	-
Total	**19**	**30**

(35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, los resultados por activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y los pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta, no admisibles como operaciones discontinuadas relacionados con la Nota 20, se presentan a continuación:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	318	46
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(93)	(85)
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	**225**	**(39)**
Activos fijos	9	40
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero (*)	206	(147)
Activos no corrientes para la venta	**215**	**(107)**
Total	**440**	**(146)**

(*) Resultado originado en venta de activos recuperados por operaciones de leasing.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(36) Otros ingresos y gastos operacionales

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco presenta otros ingresos operacionales de acuerdo con el siguiente detalle:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Ingresos por recuperación de gastos	3.532	3.457
Recuperación de ingresos por arriendos a sociedades	1.255	1.151
Otros Ingresos por moneda extranjera	474	769
Ingresos por seguros	342	177
Ingresos por marcas de tarjetas emitidas	252	1.791
Ingresos por transacción débito y ATM en otros países	136	214
Otros ingresos por leasing	25	12
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	3	10
Otros ingresos	305	105
Total	**6.324**	**7.686**

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco presenta otros gastos operacionales de acuerdo con el siguiente detalle:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	(4.902)	(2.480)
Pérdidas comerciales y otras de riesgo operacional	(4.755)	(5.280)
Gastos por transferencia C.C.A (Centro de Compensación Automatizado)	(3.065)	(2.572)
Gastos de clientes	(1.861)	(1.714)
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	(1.431)	(1.418)
Gastos por tasaciones	(1.283)	(1.199)
Gastos IVA no recuperable	(1.249)	(1.557)
Gastos SIMSA	(519)	(471)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(396)	(354)
Gastos por productos BIA	(300)	(269)
Castigo de activo fijo	(194)	-
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	2.028	1.385
Liberación de provisiones por riesgo operacional	688	410
Constitución de provisiones por riesgo operacional	(155)	(943)
Sobre tasa art. 7 bis Ley N° 17.235	274	(800)
Gasto por venta de cartera	-	(640)
Otros gastos operacionales	(572)	(577)
Total	**(17.692)**	**(18.479)**

(37) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(103.869)	(97.277)
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(2.309)	(2.641)
Gastos de capacitación	(961)	(1.402)
Otros	(2.558)	(1.833)
Total	**(109.697)**	**(103.153)**

(38) Gastos de administración

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Gastos Generales de Administración	**(41.613)**	**(35.533)**
Gastos de informática y comunicaciones	(27.869)	(23.633)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(3.909)	(3.306)
Gastos comunes	(1.989)	(1.344)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(975)	(934)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(963)	(951)
Materiales de oficina	(906)	(656)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(807)	(1.059)
Gastos judiciales y notariales	(739)	(712)
Franqueo y conducción	(640)	(530)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(453)	(431)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(201)	(124)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(189)	(193)
Honorarios por clasificación de títulos	(143)	(265)
Artículos de consumo interno	(108)	(200)
Multas aplicadas por otros organismos	(10)	(38)
Honorarios por otros informes técnicos	(5)	(179)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	(1)	(102)
Otros gastos generales de administración	(1.706)	(876)
Servicios Subcontratados	**(7.262)**	**(3.367)**
Directorio	**(1.431)**	**(1.584)**
Publicidad	**(4.812)**	**(4.266)**
Impuestos, Contribuciones y Otros cargos legales	**(5.485)**	**(5.144)**
Total	**(60.603)**	**(49.894)**

(39) Depreciación y amortización

Los montos correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Amortizaciones por activos intangibles	(11.599)	(8.985)
Depreciaciones por activos fijos	(4.230)	(3.809)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(8.446)	(7.758)
Total	**(24.275)**	**(20.552)**

(40) Deterioro de activos no financieros

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, Banco BICE realizó la evaluación y no identificó indicios de deterioro, por lo tanto, no se reconocen importes por este concepto en sus activos no financieros.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(41) Gasto por pérdidas crediticias

El detalle del gasto por pérdidas crediticias reconocidas por Banco BICE por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado	(24.305)	(19.392)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(2.854)	(655)
Recuperación de créditos castigados	2.343	2.234
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	497	(1.073)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	656	443
Total	**(23.663)**	**(18.443)**

El resumen del movimiento del gasto reconocido en resultados por aquellas provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2024 (MM$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento			Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Subtotal		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos:								
Constitución de provisiones	(159)	-	-	-	-	(159)		
Liberación de provisiones	159	-	-	-	-	159		
Subtotal	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		
Colocaciones comerciales:								
Constitución de provisiones	(77.475)	(18.210)	(12.804)	(11.420)	(16.708)	**(136.617)**	-	(136.617)
Liberación de provisiones	74.273	17.096	14.408	10.246	2.743	**118.766**	623	119.389
Subtotal	**(3.202)**	**(1.114)**	**1.604**	**(1.174)**	**(13.965)**	**(17.851)**	**623**	**(17.228)**
Colocaciones para vivienda:								
Constitución de provisiones	-	(2.208)	-	-	(1.347)	**(3.555)**		
Liberación de provisiones	-	2.233	-	-	525	**2.758**		
Subtotal	**-**	**25**	**-**	**-**	**(822)**	**(797)**		
Colocaciones de consumo:								
Constitución de provisiones	-	(12.892)	-	-	(10.505)	**(23.397)**		
Liberación de provisiones	-	12.504	-	-	4.613	**17.117**		
Subtotal	**-**	**(388)**	**-**	**-**	**(5.892)**	**(6.280)**		
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:	**(3.202)**	**(1.477)**	**1.604**	**(1.174)**	**(20.679)**	**(24.928)**	**623**	**(24.305)**
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								1.161
Colocaciones para vivienda								149
Colocaciones de consumo								1.033
Subtotal								**2.343**
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones:								**(21.962)**

(41) Gasto por pérdidas crediticias, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 (MM$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento			Deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal		Total
Adeudado por bancos:								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-		
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		
Colocaciones comerciales:								
Constitución de provisiones	(68.367)	(16.539)	(12.547)	(25.979)	(9.244)	**(132.676)**	(40)	(132.716)
Liberación de provisiones	66.064	14.749	16.577	20.167	2.749	**120.306**	854	121.160
Subtotal	**(2.303)**	**(1.790)**	**4.030**	**(5.812)**	**(6.495)**	**(12.370)**	**814**	**(11.556)**
Colocaciones para vivienda:								
Constitución de provisiones	-	(2.281)	-	-	(571)	**(2.852)**		
Liberación de provisiones	-	1.808	-	-	232	**2.040**		
Subtotal	**-**	**(473)**	**-**	**-**	**(339)**	**(812)**		
Colocaciones de consumo:								
Constitución de provisiones	-	(11.432)	-	-	(9.190)	**(20.622)**		
Liberación de provisiones	-	10.491	-	-	3.107	**13.598**		
Subtotal	**-**	**(941)**	**-**	**-**	**(6.083)**	**(7.024)**		
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:	**(2.303)**	**(3.204)**	**4.030**	**(5.812)**	**(12.917)**	**(20.206)**	**814**	**(19.392)**
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por bancos								
Colocaciones comerciales								1.508
Colocaciones para vivienda								137
Colocaciones de consumo								589
Subtotal								**2.234**
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones:								**(17.158)**

El detalle del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	**(756)**	**2.288**
Colocaciones comerciales	(818)	2.352
Colocaciones de consumo	62	(64)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	**2**	**17**
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	**(2.100)**	**(2.960)**
Colocaciones comerciales	(905)	2.848
Colocaciones para vivienda	(1.048)	(1.156)
Colocaciones de consumo	(147)	(4.652)
Total	**(2.854)**	**(655)**

(42) Resultado por operaciones discontinuadas

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, Banco BICE no generó resultados por operaciones discontinuadas.

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas

(a) A continuación, se muestran activos y pasivos vigentes por transacciones con partes relacionadas de acuerdo con NIC 24 al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el detalle es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Tipo de parte relacionada				
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	Total
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	**1**	**-**	**867**	**159.001**	**159.869**
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	1	-	320	155.356	**155.677**
Colocaciones Vivienda	-	-	389	4.846	**5.235**
Colocaciones Consumo	-	-	159	317	**476**
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	(1)	(1.518)	**(1.519)**
Otros activos	-	-	-	-	-
Créditos contingentes	-	-	-	-	-
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	**100**	**-**	**318**	**74.692**	**75.110**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	100	-	318	15.599	**16.017**
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	43.580	**43.580**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	9.036	**9.036**
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	6.477	**6.477**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-

Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Tipo de parte relacionada				
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	Total
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	**608**	**166.842**	**167.450**
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	96	163.787	**163.883**
Colocaciones Vivienda	-	-	383	4.545	**4.928**
Colocaciones Consumo	-	-	130	203	**333**
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	(1)	(1.693)	**(1.694)**
Otros activos	-	-	-	-	-
Créditos contingentes	-	-	-	**1**	**1**
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	**96**	**-**	**1.959**	**148.506**	**150.561**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	96	-	212	13.784	**14.092**
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	1.747	97.520	**99.267**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	37.202	**37.202**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, los valores razonables de las garantías recibidas por el Banco destinados a asegurar el cobro de los créditos otorgados a partes relacionadas ascienden a MM$125.940 y MM$126.483, respectivamente.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

(b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC 24 por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2024 (en MM$)	Tipo de parte relacionada				
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	Total
Ingresos por intereses	-	-	15	8.136	8.151
Ingresos por reajustes	-	-	-	4.058	4.058
Ingresos por comisiones	1	-	19	695	715
Resultado financiero neto	-	-	-	(10)	(10)
Otros ingresos	-	-	-	4	4
Total Ingresos	**1**	**-**	**34**	**12.883**	**12.918**
Gastos por intereses	-	-	(74)	(2.543)	(2.617)
Gastos por reajustes	-	-	(7)	(800)	(807)
Gastos por comisiones	-	-	-	(990)	(990)
Gasto por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(11)	-	(11)
Gastos de administración	-	-	(204)	(1.893)	(2.097)
Otros gastos	-	-	-	(77)	(77)
Total Gastos	**-**	**-**	**(296)**	**(6.303)**	**(6.599)**

Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM$)	Tipo de parte relacionada				
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	Total
Ingresos por intereses	-	-	2	11.488	11.490
Ingresos por reajustes	-	-	-	3.376	3.376
Ingresos por comisiones	1	-	19	791	811
Resultado financiero neto	-	-	-	17	17
Otros ingresos	-	-	2	4	6
Total Ingresos	**1**	**-**	**23**	**15.676**	**15.700**
Gastos por intereses	-	-	(115)	(6.220)	(6.335)
Gastos por reajustes	-	-	(13)	(196)	(209)
Gastos por comisiones	-	-	-	(909)	(909)
Gasto por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(23)	(1)	(24)
Gastos de administración	-	-	(205)	(1.698)	(1.903)
Otros gastos	-	-	-	(202)	(202)
Total Gastos	**-**	**-**	**(356)**	**(9.226)**	**(9.582)**

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

(c) El detalle de las transacciones individuales en los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024, con partes relacionadas que son personas jurídicas, que no corresponden a las operaciones habituales del giro del Banco y, además, dichas transacciones individuales corresponden a una transferencia de recursos, servicios u obligaciones superior a UF2.000, son las siguientes:

Al 31 de Diciembre de 2024:

Razón social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto (MM$)	Efecto en el Estado de Resultados		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos (MM$)	Gastos (MM$)	Cuentas por cobrar (MM$)	Cuentas por pagar (MM$)
BICE VIDA Compañía de Seguros SA.	Otras partes relacionadas	Convenio de pago de pensiones	mensual	anual	Si	527	-	527	-	-
		Seguro de salud y vida	mensual	anual	Si	2.587	-	2.587	-	-
		Comisiones por intermediación de seguros	mensual	anual	Si	2.800	2.461	-	92	-
		Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	Si	40.578	3	-	1	-
		Arriendo	mensual	anual	Si	4.083	-	4.083	-	-
		Asesorías departamento estudios	mensual	anual	Si	247	208	-	-	-
		Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	mensual	anual	Si	1.706	-	-	-	-
BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios financieros	mensual	anual	Si	66	-	66	-	-
		Asesorías departamento estudios	mensual	anual	Si	513	-	513	-	-
		Auditoría interna	mensual	anual	Si	42	-	42	-	-
BICE Renta Urbana SA	Matriz común	Comisión por asesoría proyectos inmobiliarios	mensual	anual	Si	133	-	133	-	10
BICECORP SA	Controladora	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	Si	106.147	-	-	-	-
		Asesorías financieras	mensual	anual	Si	19	19	-	-	-
Tolhuaca Capital SpA (Ex - Inmobiliaria Tolhuaca Ltda.)	Otras partes relacionadas	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	Si	2.300	-	-	-	-
BK SpA	Otras partes relacionadas	Arriendo	mensual	anual	Si	-	-	-	-	-

Al 31 de Diciembre de 2023:

Razón social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto (MM$)	Efecto en el Estado de Resultados		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos (MM$)	Gastos (MM$)	Cuentas por cobrar (MM$)	Cuentas por pagar (MM$)
BICE VIDA Compañía de Seguros SA.	Otras partes relacionadas	Convenio de pago de pensiones	mensual	anual	si	500	500	-	-	-
		Seguro de salud y vida	mensual	anual	si	2.310	-	2.310	-	-
		Comisiones por intermediación de seguros	mensual	anual	si	2.467	1.987	-	118	-
		Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	58.144	3	-	-	-
		Arriendo	mensual	anual	si	4.270	-	4.270	-	-
		Asesorías departamento estudios	mensual	anual	si	237	199	-	-	-
		Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	mensual	anual	si	3.451	-	-	-	-
						-	-	-	-	-
BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios financieros	mensual	anual	si	67	-	67	-	-
		Auditoría interna	mensual	anual	si	40	-	40	-	-
BICE Renta Urbana SA.	Matriz común	Comisión por asesoría proyectos inmobiliarios	mensual	anual	si	154	-	154	-	13
BICECORP SA	Controladora	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	97.082	-	-	-	-
		Asesorías financieras	mensual	anual	si	16	16	-	-	-
Forestal O'Higgins SA.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	-	-	-	-	-
Forestal Consultora y Comercial del Pacífico Sur	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	-	-	-	-	-
						-	-	-	-	-
Tolhuaca Capital SpA (Ex - Inmobiliaria Tolhuaca Ltda.)	Otras partes relacionadas	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	9.040	-	-	-	-
						-	-	-	-	-
BK SpA	Otras partes relacionadas	Arriendo	mensual	anual	si	194	-	194	-	-

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

(d) Los pagos y provisiones de gasto al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Directorio:		
Remuneraciones y dietas del Directorio (*)	1.431	1.584
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Beneficios a empleados de corto plazo	21.075	35.000
Beneficios a empleados por término de contrato laboral	24	589
Subtotal - Obligaciones de beneficios a empleados	21.099	35.589
Total	**22.530**	**37.173**

(*) Los miembros del Directorio de Banco BICE perciben remuneraciones por concepto de participación sobre las utilidades hasta por un monto máximo de un 1% de las utilidades líquidas del ejercicio, cifra a la cual se le imputan las dietas por asistencia a Sesiones de Directorio ambos conceptos se han registrado con cargo en resultados.

(e) La conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	31-12-2024 N° Ejecutivos	31-12-2023 N° Ejecutivos
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	9	9
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	5	5
Gerentes de División/Área - Banco	73	68
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	7	13
Subtotal	86	87
Total	**95**	**96**

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros

Se entiende por "valor razonable" el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

Banco BICE utiliza técnicas de valorización apropiadas para las circunstancias y para las cuales existan suficientes datos disponibles para medir el valor razonable, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando la utilización de datos de entrada no observables.

Las diferentes técnicas de valorización (curvas de rendimiento, bootstrapping, etc.) de uso común en el mercado, incluyen la utilización de operaciones de mercado observadas en transacciones bursátiles o las informadas por los distintos brokers, de forma de asegurar la independencia de la información. El objetivo del uso de una técnica de valorización es establecer, a una fecha correspondiente, cuál habría sido el precio de una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y motivada por las consideraciones normales del negocio.

Las técnicas utilizadas están de acuerdo con las políticas del Banco BICE, las que son revisadas y aprobadas por Directorio y los Comités correspondientes.

A continuación, se describen las técnicas utilizadas para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros que se presentan a su valor razonable en el Estado de Situación Financiera Consolidado:

Para la estimación del valor razonable de los Instrumentos financieros de deuda o valores representativo de deuda, se utilizan cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares. Esta técnica es aplicada a aquellos instrumentos clasificados en las categorías: Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

El valor razonable estimado en los Contratos de derivados financieros y en los Contratos de derivados financieros para cobertura contable es obtenido de cotizaciones de mercado y a través de flujos descontados según corresponda.

Para el resto de los Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, su valorización se determina utilizando cotizaciones, valores cuota y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos con características similares y que equivalen a los valores por los cuales se transan activos idénticos.

El Banco mantiene activos y pasivos financieros a costo amortizado, que de manera excepcional se registran a valor razonable, pues forman parte de una cobertura contable de valor razonable, estas partidas se encuentran incluidas en los siguientes rubros del Estado de Situación Financiera Consolidado: (i) Activos financieros a costo amortizado - Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Comerciales), (ii) Depósitos y otras captaciones a plazo y, (iii) Instrumentos financieros de deuda emitidos (Bonos). En dichas partidas, se utiliza el método de descuento de flujos de efectivo aplicando una tasa de interés de mercado base, considerando plazo y moneda relevante, en la estimación del valor razonable.

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Para el rubro Inversiones en sociedades conformado por instrumentos de patrimonio que el Banco no mantiene para negociar y en los que tampoco posee control ni influencia significativa, y que por dichas inversiones se ha realizado la elección irrevocable en su reconocimiento inicial, de presentar sus cambios posteriores en el Estado de Otro Resultado Integral, su valor razonable se determina aplicando la metodología que las ajusta al valor en libros del patrimonio que es informado por cada una de estas sociedades, toda vez que se definió como el mejor "proxy" para realizar la estimación de su valor razonable, teniendo en consideración la evaluación de los aspectos: Naturaleza y objeto de estas inversiones, Mercado principal de los instrumentos, Volumen de transacciones (nivel de transaccionalidad), Costo/beneficio y Disponibilidad de información, determinando que el importe en libros del patrimonio que es informado por cada una de estas sociedades como el mejor "proxy" para realizar la estimación y por consiguiente, del valor razonable de los instrumentos de patrimonio que posee Banco BICE.

La composición de estas inversiones corresponde a los instrumentos de patrimonio que el Banco, en virtud de las disposiciones establecidas en el artículo 74 de la Ley General de Bancos, adquirió participación en entidades de apoyo al giro bancario.

Jerarquía de valor razonable

NIIF 13 "Medición del Valor Razonable" establece las jerarquías de valor razonable, clasificando los activos y pasivos de acuerdo con las características de los datos que se requieren según su respectiva técnica para su valoración. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables. Los niveles de jerarquía son los siguientes:

Nivel 1: los datos de entrada corresponden a precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que el Banco tiene acceso en la fecha de medición.

Para estos efectos, corresponden a los precios observados directamente en mercados OTC y Bolsa de Comercio, y equivalen a valores por los cuales se transan activos idénticos, por lo tanto, no requiere estimaciones ni modelos de ningún tipo para realizar la valorización. Los inputs necesarios para los instrumentos dentro de este Nivel se encuentran disponibles diariamente a través de sistemas de información electrónica.

El Banco ha jerarquizado en este Nivel las acciones (Instrumentos de patrimonio) y las cuotas de fondos mutuos al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 clasificados en la categoría de Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados del Estado de Situación Financiera Consolidado.

Nivel 2: los datos de entrada distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos o pasivos, directa o indirectamente, toda vez que al no existir un mercado lo suficientemente activo que permita utilizar precios de operaciones actuales observables en el mercado sobre los mismos instrumentos en cartera, el Banco establece el valor razonable utilizando técnicas de valorización.

En este Nivel, los inputs observados son precios forward y tasas de interés. A partir de ellos se modelan las distintas curvas de valorización, constituyendo una representación numérica de los costos de oportunidad de los flujos del instrumento con los cuales se descuentan los flujos.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 dentro de este Nivel se incluyen los siguientes rubros del Estado de Situación Financiera Consolidado:

a) Instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados (excepto los jerarquizados en Nivel 1).
b) Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
c) Contratos de derivados financieros para cobertura contable.
d) Instrumentos financieros a costo amortizado – Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*).
e) Inversiones en sociedades.
f) Obligaciones con el Banco Central de Chile - Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones (*) (**).
g) Depósitos y otras captaciones a plazo (*).
h) Instrumentos financieros de deuda emitidos – Bonos (*).

(*) Cuando forman parte de una cobertura contable de valor razonable, de acuerdo con lo establecido en NIIF 7 "Instrumentos Financieros: Información a Revelar".

(**) Vigente hasta el 1 de Abril de 2024.

Nivel 3: los datos de entrada son no observables para el activo o pasivo, por lo tanto, su estimación responde a modelos de valorización basado en una serie de supuestos de amplia aceptación del mercado.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el Banco no posee instrumentos jerarquizados en Nivel 3.

Transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2

Durante los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, no hubo transferencia entre los Niveles 1 y 2.

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente según la jerarquía que establece NIIF 13 al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

Al 31 de Diciembre de 2024	Total MM$	Nivel 1 MM$	Nivel 2 MM$	Nivel 3 MM$
ACTIVOS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**424.220**	**84.506**	**339.714**	**-**
Contratos de derivados financieros	136.926	-	136.926	-
Instrumentos financieros de deuda	202.788	-	202.788	-
Otros	84.506	84.506	-	-
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	**203.373**	**-**	**203.373**	**-**
Instrumentos financieros de deuda	203.373	-	203.373	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**32.499**	**-**	**32.499**	**-**
Activos financieros a costo amortizado	**231.021**	**-**	**231.021**	**-**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	231.021	-	231.021	-
Inversiones en sociedades	**1.114**	**-**	**1.114**	**-**
Total	**892.227**	**84.506**	**807.721**	**-**
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**119.738**	**-**	**119.738**	**-**
Contratos de derivados financieros	119.738	-	119.738	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	**-**	**-**	**-**	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**33.872**	**-**	**33.872**	**-**
Pasivos financieros a costo amortizado	**259.066**	**-**	**259.066**	**-**
Depósitos y otras captaciones a plazo	51.606	-	51.606	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	207.460	-	207.460	-
Total	**412.676**	**-**	**412.676**	**-**

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023	Total MM$	Nivel 1 MM$	Nivel 2 MM$	Nivel 3 MM$
ACTIVOS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**482.395**	**54.855**	**427.540**	**-**
Contratos de derivados financieros	139.426	-	139.426	-
Instrumentos financieros de deuda	288.114	-	288.114	-
Otros	54.855	54.855	-	-
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	**515.447**	**-**	**515.447**	**-**
Instrumentos financieros de deuda	515.447	-	515.447	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**23.276**	**-**	**23.276**	**-**
Activos financieros a costo amortizado	**261.543**	**-**	**261.543**	**-**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	261.543	-	261.543	-
Inversiones en sociedades	**1.024**	**-**	**1.024**	**-**
Total	**1.283.685**	**54.855**	**1.228.830**	**-**
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**117.435**	**-**	**117.435**	**-**
Contratos de derivados financieros	117.435	-	117.435	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	**-**	**-**	**-**	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**29.078**	**-**	**29.078**	**-**
Pasivos financieros a costo amortizado	**494.347**	**-**	**494.347**	**-**
Depósitos y otras captaciones a plazo	110.944	-	110.944	-
Obligaciones con bancos	190.640	-	190.640	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	192.763	-	192.763	-
Total	**640.860**	**-**	**640.860**	**-**

A continuación, se describen las técnicas utilizadas para la determinación del valor razonable de aquellos activos y pasivos financieros que su medición posterior es distinta al valor razonable (no recurrentes):

Debido a la naturaleza de corto plazo de las partidas detalladas a continuación, el importe registrado en libros se aproxima a su valor razonable:

- Efectivo y depósitos en banco.
- Operaciones con liquidación en curso.
- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores y obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores.
- Depósitos y otras obligaciones a la vista.

Para estimar el valor razonable de activos financieros medidos a costo amortizado correspondiente a Instrumentos financieros de deuda o valores representativo de deuda, se utilizan cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares.

En el caso de activos financieros medidos a costo amortizado correspondiente a créditos y cuentas por cobrar a clientes (que no forman parte de una cobertura contable de valor razonable), se presentan netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioro. El valor razonable estimado de los créditos corresponde al monto de los flujos futuros de caja descontados a la tasa de interés de mercado base, considerando plazo y moneda relevante.

Los pasivos financieros medidos a costo amortizado (que no forman parte de una cobertura contable de valor razonable) la estimación del valor razonable se determina utilizando el método de flujos de caja que se espera pagar descontados a la tasa de interés previstas en el mercado con plazos y vencimientos similares.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

En los Estados Financieros Consolidados estos activos y pasivos financieros se presentan a costo amortizado y corresponde a la columna “Valor libro” en el cuadro que se presenta a continuación. Los valores presentados bajo la columna “Valor razonable estimado” corresponden a estimaciones de los flujos de efectivo que se espera recibir o pagar, determinado de acuerdo con los métodos indicados para cada rubro en párrafos anteriores. Cabe destacar que, estos importes no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco debiendo ser considerados sólo con el propósito exclusivo de revelación:

	31-12-2024		31-12-2023	
	Valor Libro MM$	Valor Razonable Estimado MM$	Valor Libro MM$	Valor Razonable Estimado MM$
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	**506.090**	**506.090**	**886.646**	**886.646**
Operaciones con liquidación en curso	**70.523**	**70.523**	**53.578**	**53.578**
Activos financieros a costo amortizado	**9.818.222**	**9.333.273**	**9.049.218**	**8.410.085**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	12.587	12.587	7.007	7.007
Instrumentos financieros de deuda	878.759	866.795	704.260	676.441
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales (*)	6.738.543	6.374.210	6.302.714	5.809.789
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.925.731	1.842.085	1.789.757	1.688.409
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	262.602	237.596	245.480	228.439
Total	**10.394.835**	**9.909.886**	**9.989.442**	**9.350.309**
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	**44.415**	**44.415**	**42.068**	**42.068**
Pasivos financieros a costo amortizado	**9.470.608**	**9.133.946**	**9.480.238**	**9.151.365**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.836.908	1.836.908	1.711.098	1.711.098
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.694.581	4.712.454	4.291.736	4.312.838
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	9.515	9.515	9.246	9.246
Obligaciones con bancos (**)	432.899	394.271	1.431.186	1.303.480
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	2.150.088	1.877.347	1.903.067	1.697.474
Otras obligaciones financieras	346.617	303.451	133.905	117.229
Obligaciones por contratos de arrendamiento	**76.263**	**76.263**	**76.686**	**76.686**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	**335.879**	**322.929**	**324.804**	**317.686**
Total	**9.927.165**	**9.577.553**	**9.923.796**	**9.587.805**

(*) Se incluyen partidas que se encuentran a valor razonable como parte de una cobertura contable.
(**) En este rubro se incluyó el valor razonable como parte de una cobertura contable hasta el 1 de Abril de 2024.

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, la distribución del valor contable por vencimiento según sus plazos remanentes de los activos y pasivos financieros del Estado de Situación Financiera Consolidado es la siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2024	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	**506.090**	-	-	-	-	-	-	**506.090**
Operaciones con liquidación en curso	-	**70.523**	-	-	-	-	-	**70.523**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**3.151**	**120.448**	**34.901**	**64.680**	**75.537**	**47.343**	**78.160**	**424.220**
Contratos de derivados financieros	-	11.197	14.053	25.096	32.768	19.272	34.540	136.926
Instrumentos financieros de deuda	-	27.896	20.848	39.584	42.769	28.071	43.620	202.788
Otros	3.151	81.355	-	-	-	-	-	84.506
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	-	-	**6.053**	-	**53.705**	**56.792**	**86.823**	**203.373**
Instrumentos financieros de deuda	-	-	6.053	-	53.705	56.792	86.823	**203.373**
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	**107**	**8.403**	**23.379**	**317**	**293**	**32.499**
Activos financieros a costo amortizado	**125.623**	**1.033.593**	**1.121.706**	**1.912.307**	**1.487.296**	**912.667**	**3.226.145**	**9.819.337**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	12.587	-	-	-	-	-	12.587
Instrumentos financieros de deuda (*)	-	5.377	213.786	85.246	328.196	93.281	153.988	879.874
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales (**)	121.874	914.319	884.760	1.769.254	1.088.562	780.088	1.179.686	6.738.543
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda (**)	1.038	145	259	636	8.079	23.183	1.892.391	1.925.731
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo (**)	2.711	101.165	22.901	57.171	62.459	16.115	80	262.602
Total	**634.864**	**1.224.564**	**1.162.767**	**1.985.390**	**1.639.917**	**1.017.119**	**3.391.421**	**11.056.042**
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	**44.415**	-	-	-	-	-	**44.415**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	**11.002**	**9.006**	**24.728**	**38.028**	**16.785**	**20.189**	**119.738**
Contratos de derivados financieros	-	11.002	9.006	24.728	38.028	16.785	20.189	119.738
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	**1.110**	**5.179**	**5.601**	**5.713**	**3.980**	**12.289**	**33.872**
Pasivos financieros a costo amortizado	**1.837.570**	**4.376.514**	**391.252**	**613.066**	**754.374**	**716.649**	**781.183**	**9.470.608**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.836.908	-	-	-	-	-	-	1.836.908
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	4.222.731	241.413	210.378	20.059	-	-	4.694.581
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	9.515	-	-	-	-	-	9.515
Obligaciones con bancos	662	108.654	111.695	171.615	40.273	-	-	432.899
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	3.754	10.693	222.015	642.728	543.901	726.997	2.150.088
Otras obligaciones financieras	-	31.860	27.451	9.058	51.314	172.748	54.186	346.617
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	**532**	**1.530**	**4.089**	**12.182**	**10.826**	**47.104**	**76.263**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	**768**	**6.280**	**6.973**	**21.765**	**69.828**	**230.265**	**335.879**
Total	**1.837.570**	**4.434.341**	**413.247**	**654.457**	**832.062**	**818.068**	**1.091.030**	**10.080.775**
Descalces	**(1.202.706)**	**(3.209.777)**	**749.520**	**1.330.933**	**807.855**	**199.051**	**2.300.391**	**975.267**

(*) No incluye Deterioro
(**) No incluye Provisión

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023	A la vista MM$	Hasta un mes MM$	Más de un mes hasta tres meses MM$	Más de tres meses hasta un año MM$	Más de un año hasta tres años MM$	Más de tres años hasta cinco años MM$	Más de cinco años MM$	Total MM$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	**886.646**	-	-	-	-	-	-	**886.646**
Operaciones con liquidación en curso	-	**53.578**	-	-	-	-	-	**53.578**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**3.537**	**97.116**	**141.771**	**118.621**	**49.902**	**31.462**	**39.986**	**482.395**
Contratos de derivados financieros	-	10.907	21.399	29.793	20.630	22.185	34.512	139.426
Instrumentos financieros de deuda	-	34.891	120.372	88.828	29.272	9.277	5.474	288.114
Otros	3.537	51.318	-	-	-	-	-	54.855
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	-	**45.756**	**146.917**	**215.584**	**49.325**	**36.585**	**21.280**	**515.447**
Instrumentos financieros de deuda	-	45.756	146.917	215.584	49.325	36.585	21.280	**515.447**
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	**93**	**5.201**	**17.755**	**8**	**219**	**23.276**
Activos financieros a costo amortizado	**82.143**	**1.076.147**	**955.863**	**1.775.071**	**1.489.294**	**662.089**	**3.010.223**	**9.050.830**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	7.007	-	-	-	-	-	7.007
Instrumentos financieros de deuda (*)	-	7.222	68.942	5.834	494.288	38.245	91.341	705.872
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales (**)	78.664	967.251	862.830	1.712.389	934.882	588.379	1.158.319	6.302.714
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda (**)	878	372	283	1.799	5.579	20.374	1.760.472	1.789.757
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo (**)	2.601	94.295	23.808	55.049	54.545	15.091	91	245.480
Total	**972.326**	**1.272.597**	**1.244.644**	**2.114.477**	**1.606.276**	**730.144**	**3.071.708**	**11.012.172**
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	**42.068**	-	-	-	-	-	**42.068**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	**8.910**	**16.675**	**26.930**	**33.523**	**11.004**	**20.393**	**117.435**
Contratos de derivados financieros	-	8.910	16.675	26.930	33.523	11.004	20.393	117.435
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	**360**	-	**17.532**	**888**	**2.674**	**7.624**	**29.078**
Pasivos financieros a costo amortizado	**1.714.172**	**1.713.345**	**891.148**	**3.214.406**	**594.989**	**395.809**	**956.369**	**9.480.238**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.711.098	-	-	-	-	-	-	1.711.098
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.067	1.445.549	759.517	1.927.514	154.958	1.131	-	4.291.736
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	9.246	-	-	-	-	9.246
Obligaciones con bancos	7	54.429	82.738	1.276.541	17.471	-	-	1.431.186
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	206.056	88	16	409.389	385.308	902.210	1.903.067
Otras obligaciones financieras	-	7.311	39.559	10.335	13.171	9.370	54.159	133.905
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	**508**	**1.515**	**3.990**	**11.440**	**11.086**	**48.147**	**76.686**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	**735**	**6.284**	**6.674**	**20.039**	**67.774**	**223.298**	**324.804**
Total	**1.714.172**	**1.765.926**	**915.622**	**3.269.532**	**660.879**	**488.347**	**1.255.831**	**10.070.309**
Descalces	**(741.846)**	**(493.329)**	**329.022**	**(1.155.055)**	**945.397**	**241.797**	**1.815.877**	**941.863**

(*) No incluye Deterioro
(**) No incluye Provisión

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda se detallan a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2024	CLP	Reajustables		Moneda Extranjera								Total
		UF	TC	USD	COP	GBP	Euro	CHF	JPY	CNY	Otras	
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	**239.526**	**-**	**-**	**233.254**	**-**	**-**	**18.816**	**247**	**399**	**1.215**	**12.633**	**506.090**
Operaciones con liquidación en curso	**38.769**	**-**	**-**	**24.160**	**-**	**299**	**6.504**	**220**	**-**	**-**	**571**	**70.523**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**3.365.596**	**1.059.757**	**-**	**1.267.137**	**-**	**122**	**13.048**	**615**	**49.770**	**54.537**	**4.456**	**5.815.038**
Contratos de derivados financieros	3.185.888	993.008	-	1.226.300	-	122	13.048	615	49.770	54.537	4.456	5.527.744
Instrumentos financieros de deuda	95.202	66.749	-	40.837	-	-	-	-	-	-	-	202.788
Otros	84.506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.506
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	**143.295**	**11.855**	**-**	**46.200**	**-**	**-**	**2.023**	**-**	**-**	**-**	**-**	**203.373**
Instrumentos financieros de deuda	143.295	11.855	-	46.200	-	-	2.023	-	-	-	-	203.373
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**1.291.627**	**76.917**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120.485**	**-**	**-**	**-**	**1.489.029**
Activos financieros a costo amortizado	**3.381.458**	**4.901.786**	**62.226**	**1.298.914**	**-**	**-**	**23.650**	**6**	**1.363**	**18.449**	**19.900**	**9.707.752**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	12.587	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.587
Instrumentos financieros de deuda	493.025	53.740	-	331.994	-	-	-	-	-	-	-	878.759
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	2.627.915	2.923.043	62.226	960.681	-	-	23.650	6	1.363	18.449	19.900	6.637.233
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	47	1.923.718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.923.765
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	247.884	1.285	-	6.239	-	-	-	-	-	-	-	255.408
Inversiones en sociedades	**1.114**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.114**
Activos intangibles	**23.265**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.265**
Activos fijos	**24.169**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.169**
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	**95.978**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95.978**
Impuestos corrientes	**11.942**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.942**
Impuestos diferidos	**41.834**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41.834**
Otros activos	**148.046**	**-**	**-**	**14.249**	**-**	**-**	**241**	**1.340**	**-**	**-**	**2.974**	**166.850**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	**669**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**669**
TOTAL DE ACTIVOS	**8.807.188**	**6.050.315**	**62.226**	**2.883.914**	**-**	**421**	**64.282**	**122.913**	**51.532**	**74.201**	**40.534**	**18.157.526**
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	**20.863**	**-**	**-**	**20.403**	**-**	**-**	**145**	**209**	**304**	**-**	**2.491**	**44.415**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**2.958.388**	**1.226.734**	**-**	**1.195.958**	**-**	**122**	**18.365**	**621**	**50.905**	**55.007**	**4.456**	**5.510.556**
Contratos de derivados financieros	2.958.388	1.226.734	-	1.195.958	-	122	18.365	621	50.905	55.007	4.456	5.510.556
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**250.839**	**1.208.361**	**-**	**31.202**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.490.402**
Pasivos financieros a costo amortizado	**4.820.694**	**2.748.944**	**81.128**	**1.611.364**	**-**	**225**	**44.236**	**121.422**	**218**	**18.764**	**23.613**	**9.470.608**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.404.796	16.783	22	379.497	-	4	32.179	108	6	315	3.198	1.836.908
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.221.862	867.174	-	594.068	-	-	11.477	-	-	-	-	4.694.581
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	4.926	4.589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.515
Obligaciones con bancos	80.564	-	-	312.458	-	221	580	-	212	18.449	20.415	432.899
Instrumentos financieros de deuda emitidos	98.021	1.860.398	-	70.355	-	-	-	121.314	-	-	-	2.150.088
Otras obligaciones financieras	10.525	-	81.106	254.986	-	-	-	-	-	-	-	346.617
Obligaciones por contratos de arrendamiento	**-**	**76.263**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**76.263**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	**-**	**335.879**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**335.879**
Provisiones por contingencias	**21.456**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.456**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	**71.588**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**71.588**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	**77.292**	**-**	**1.254**	**1.059**	**-**	**-**	**16**	**-**	**5**	**-**	**-**	**79.626**
Impuestos corrientes	**419**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**419**
Impuestos diferidos	**376**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**376**
Otros pasivos	**89.226**	**50**	**3.404**	**18.047**	**-**	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**8.867**	**119.596**
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL DE PASIVOS	**8.311.141**	**5.596.231**	**85.786**	**2.878.033**	**-**	**347**	**62.764**	**122.252**	**51.432**	**73.771**	**39.427**	**17.221.184**
Posición neta activo (pasivo)	**496.047**	**454.084**	**(23.560)**	**5.881**	**-**	**74**	**1.518**	**661**	**100**	**430**	**1.107**	**936.342**

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023	CLP	Reajustables		Moneda Extranjera								Total
		UF	TC	USD	COP	GBP	Euro	CHF	JPY	CNY	Otras	
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	384.110	-	-	468.361	-	-	21.593	674	771	1.701	9.436	886.646
Operaciones con liquidación en curso	22.627	-	-	28.921	1	33	1.970	-	-	-	26	53.578
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.880.532	1.020.774	-	1.342.448	-	22.952	22.304	-	81.217	28.021	5.877	6.404.125
Contratos de derivados financieros	3.638.284	963.066	-	1.303.859	-	22.952	22.304	-	81.217	28.021	1.453	6.061.156
Instrumentos financieros de deuda	187.393	57.708	-	38.589	-	-	-	-	-	-	4.424	288.114
Otros	54.855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.855
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	244.415	250.012	-	19.168	-	-	1.852	-	-	-	-	515.447
Instrumentos financieros de deuda	244.415	250.012	-	19.168	-	-	1.852	-	-	-	-	515.447
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.534.918	125.320	-	-	-	-	-	109.953	-	-	-	1.770.191
Activos financieros a costo amortizado	3.403.604	4.329.106	60.074	1.110.808	-	-	20.991	-	-	889	19.868	8.945.340
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	7.007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.007
Instrumentos financieros de deuda	386.244	48.461	-	269.555	-	-	-	-	-	-	-	704.260
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	2.778.538	2.491.029	60.074	836.097	-	-	20.983	-	-	889	19.868	6.207.478
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	35	1.787.964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.787.999
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	231.780	1.652	-	5.156	-	-	8	-	-	-	-	238.596
Inversiones en sociedades	1.024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.024
Activos intangibles	18.158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.158
Activos fijos	24.408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.408
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	96.962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.962
Impuestos corrientes	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
Impuestos diferidos	44.655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.655
Otros activos	127.122	1.251	-	6.375	-	-	47	4.091	-	-	3.196	142.082
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184
TOTAL DE ACTIVOS	9.782.745	5.726.463	60.074	2.976.081	1	22.985	68.757	114.718	81.988	30.611	38.403	18.902.826
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	26.511	-	-	12.473	-	1	997	-	744	-	1.342	42.068
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.969.103	1.542.919	-	1.370.767	-	22.925	22.716	-	81.261	28.021	1.453	6.039.165
Contratos de derivados financieros	2.969.103	1.542.919	-	1.370.767	-	22.925	22.716	-	81.261	28.021	1.453	6.039.165
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	495.492	1.249.789	-	30.712	-	-	-	-	-	-	-	1.775.993
Pasivos financieros a costo amortizado	5.652.384	2.023.926	76.172	1.544.089	-	43	44.763	114.758	6	2.462	21.635	9.480.238
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.201.614	16.327	26	457.612	-	36	32.363	211	6	1.573	1.330	1.711.098
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.246.824	414.883	-	618.852	-	-	11.177	-	-	-	-	4.291.736
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	4.657	4.589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.246
Obligaciones con bancos	1.096.345	-	-	312.417	-	7	1.223	-	-	889	20.305	1.431.186
Instrumentos financieros de deuda emitidos	93.847	1.588.127	-	106.546	-	-	-	114.547	-	-	-	1.903.067
Otras obligaciones financieras	9.097	-	76.146	48.662	-	-	-	-	-	-	-	133.905
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	76.686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.686
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	324.804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324.804
Provisiones por contingencias	22.368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.368
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	47.542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.542
Provisiones especiales por riesgo de crédito	74.841	-	912	854	-	-	11	19	4	5	-	76.646
Impuestos corrientes	4.289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.289
Impuestos diferidos	534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	534
Otros pasivos	69.495	48	3.130	13.735	-	-	-	-	-	-	13.336	99.744
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	9.362.559	5.218.172	80.214	2.972.630	-	22.969	68.487	114.777	82.015	30.488	37.766	17.990.077
Posición neta activo (pasivo)	420.186	508.291	(20.140)	3.451	1	16	270	(59)	(27)	123	637	912.749

(47) Administración e informe de riesgo

Introducción

Banco BICE ha implementado una gestión de riesgos para garantizar el correcto equilibrio, entre el riesgo asumido y el rendimiento esperado, permitiendo con ello que la creación de valor se realice en forma sostenible en el tiempo. Por esta razón, el Banco lleva a cabo una gestión de manera coherente con las estrategias definidas por la Administración inspirada en el principio de independencia de la función de riesgos impulsado por un elevado involucramiento del Directorio en la definición de la filosofía y el nivel de tolerancia a éste (apetito al riesgo).

La gestión de los distintos riesgos a los que está expuesto el Banco se encuentra sujeta a una evaluación constante que permita enfrentar los desafíos y regulaciones de los mercados globales en los que el Banco opera, que incluye los estándares regulatorios y las mejores prácticas de la industria. Esta evaluación ha sido diseñada para identificar, evaluar y mitigar las amenazas y vulnerabilidades a las que se encuentra expuesto el Banco y permita mejorar su resiliencia a lo largo del tiempo.

Los programas de gestión de riesgos de las filiales del Banco se encuentran alineadas en todos los aspectos importantes con la gestión de riesgos del Banco, aunque la ejecución real de sus programas puede ser diferente dada la naturaleza y las características propias de cada entidad.

El responsable de la gestión de los riesgos del Banco es el Gerente Divisional de dicha área, el cual depende del Gerente General. Conforman esta División las Gerencias de Riesgo de Banca Empresa, Banca de Personas, Riesgo Operacional, Normalización, Riesgo Financiero y de Mercado.

En el marco de sus operaciones, el Banco se ve enfrentado a distintos tipos de riesgos, siendo los principales los siguientes:

A) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Banco si un cliente o contraparte, en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales. Este riesgo se origina principalmente por los préstamos otorgados a clientes.

La exposición al riesgo de crédito es administrada en forma activa, analizando regularmente la capacidad y comportamiento de pago de las contrapartes y potenciales contrapartes, por medio de la oportuna modificación de las líneas de crédito o condiciones crediticias, cuando los casos así lo ameriten.

El enfoque del Banco en cuanto a la administración del riesgo de crédito apunta a:

- Mantener el nivel de exposición crediticia dentro de parámetros aceptables y consistentes con el apetito al riesgo.
- Que se encuentre arraigado en todos los aspectos de las actividades de negocio que se llevan a cabo.
- Entregar una guía sobre riesgos existentes y aquellos que se pueden materializar en el tiempo.

La administración de riesgo de crédito permite la identificación, evaluación, gestión y comunicación de los riesgos a través de la organización. El Banco cuenta con una estructura de gobierno que es robusta, basada en políticas y procedimientos claramente establecidos, y un alto grado de involucramiento del Directorio, el Comité Ejecutivo de Crédito y la Alta Administración.

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

El Banco ha establecido límites y alertas para indicadores claves que permiten gestionar los riesgos de crédito y de concentración crediticia, los que son consistentes con el apetito al riesgo del Banco, siendo monitoreados en forma regular y revisados por el Comité Global de Riesgo y el Directorio del Banco.

De la misma manera el Directorio monitorea la correcta conformación de los principales grupos empresariales clientes del Banco y el adecuado cumplimiento de la normativa de márgenes de endeudamiento.

El Directorio del Banco participa activamente en el proceso de crédito, a través de la revisión y aprobación de las políticas y normas, metodologías de clasificación de riesgo y de determinación de provisiones utilizadas por el Banco, y del análisis y la aprobación anual de la suficiencia de provisiones sobre la cartera de colocaciones (colocaciones efectivas y créditos contingentes). Asimismo, periódicamente analiza y aprueba los informes de gestión de riesgo de crédito preparados por la Gerencia de División Riesgos, en los cuales se evalúa la cartera de colocaciones del Banco, su concentración por grupo empresarial, por sector económico, como asimismo por área de negocios, de acuerdo con su gestión interna. Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 la composición de la cartera de clientes y cuentas por cobrar por sector económico de acuerdo con esta clasificación es la siguiente:

	Créditos en el país		Créditos en el exterior		Total		Porcentaje	
	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$	31-12-2024 %	31-12-2023 %
Colocaciones comerciales:								
Sociedades inmobiliarias	1.522.107	1.501.412	-	-	1.522.107	1.501.412	17,07%	18,01%
Renta inmobiliaria	916.192	829.556	-	-	916.192	829.556	10,26%	9,95%
Agrícola, frutícola y ganadero	666.070	633.649	-	-	666.070	633.649	7,46%	7,60%
Sociedades de inversión	532.918	433.979	-	-	532.918	433.979	5,97%	5,20%
Créditos comerciales (personas naturales)	368.716	328.471	-	-	368.716	328.471	4,13%	3,94%
Construcción	248.458	284.567	-	-	248.458	284.567	2,78%	3,41%
Servicios	243.828	247.684	-	-	243.828	247.684	2,73%	2,97%
Financiero vinculado a bancos y AFP	227.385	232.793	54.468	37.202	281.853	269.995	3,16%	3,24%
Comercio	202.625	203.323	-	2.711	202.625	206.034	2,27%	2,47%
Automotriz	235.779	215.817	-	-	235.779	215.817	2,64%	2,59%
Generación de energía	148.523	149.952	-	-	148.523	149.952	1,66%	1,80%
Concesiones	255.048	155.570	-	-	255.048	155.570	2,86%	1,87%
Manufactura	165.058	149.717	-	-	165.058	149.717	1,85%	1,80%
Financiero no vinculado a bancos	191.751	179.324	-	-	191.751	179.324	2,15%	2,15%
Pesquero	132.284	117.244	-	-	132.284	117.244	1,48%	1,41%
Empresas de servicios públicos	76.600	101.682	-	-	76.600	101.682	0,86%	1,22%
Transporte	97.202	75.598	19.378	19.760	116.580	95.358	1,31%	1,14%
Entretención	85.837	76.335	-	-	85.837	76.335	0,96%	0,92%
Celulosa, papel e industria forestal	67.797	62.922	-	-	67.797	62.922	0,76%	0,75%
Metalmecánico	73.607	64.033	-	3.869	73.607	67.902	0,82%	0,81%
Salud	65.655	67.109	-	-	65.655	67.109	0,74%	0,80%
Sector Comunicaciones	51.945	59.429	-	-	51.945	59.429	0,58%	0,71%
Minería	66.149	43.943	-	-	66.149	43.943	0,74%	0,53%
Otros menores	23.163	25.063	-	-	23.163	25.063	0,25%	0,30%
Subtotal	**6.664.697**	**6.239.172**	**73.846**	**63.542**	**6.738.543**	**6.302.714**	**75,49%**	**75,59%**
Colocaciones para vivienda	1.925.731	1.789.757	-	-	**1.925.731**	**1.789.757**	21,57%	21,47%
Colocaciones de consumo	262.602	245.480	-	-	**262.602**	**245.480**	2,94%	2,94%
Total	**8.853.030**	**8.274.409**	**73.846**	**63.542**	**8.926.876**	**8.337.951**	**100,00%**	**100,00%**

Adicionalmente, Banco BICE realiza la evaluación normativa sobre el cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados con su propiedad o gestión según el artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos y el Capítulo 12-4 "*Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos*" de la Recopilación Actualizada de Normas, al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 el uso del límite corresponde a 14% y a 15%, respectivamente; los valores se informan a continuación:

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Conceptos	31-12-2024 %	31-12-2024 MM$	31-12-2023 %	31-12-2023 MM$
Límite global a grupos de personas relacionados con el Banco	14%	183.778	15%	186.493
Patrimonio Efectivo Consolidado		1.292.762		1.271.526

Las normas de crédito e inversión que son aprobadas por el Directorio establecen las políticas y las atribuciones de Gerentes, Subgerentes y Ejecutivos del Banco. Dichas atribuciones son personales y corresponden a los límites máximos de aprobación de crédito de los citados Gerentes y Ejecutivos, las cuales deben ser ejercidas dentro de los Comités de Crédito en que ellos participan.

Adicionalmente, estas normas establecen que todas aquellas líneas de crédito que superan los límites de aprobaciones mencionados en ellas deben ser presentadas a los Comités de niveles superiores del Banco. Todas las líneas de crédito que se presenten a estos Comités de niveles superiores requieren del análisis, evaluación y aprobación previa de las Gerencias de Riesgo de Crédito.

A objeto de controlar y mitigar los riesgos de crédito, la política aprobada por el Directorio establece que, todos los clientes deben contar con una línea de crédito autorizada en un Comité de crédito. Las aprobaciones de estos Comités pueden darse en términos de clientes individuales y/o clientes pertenecientes a un grupo empresarial. La línea de crédito autorizada está asociada con el mercado objetivo del Banco que comprende principalmente personas naturales y personas jurídicas las que deben reunir requisitos básicos, tales como:

- Comportamiento de pago oportuno
- Estructura societaria definida
- Información financiera y tributaria actualizada
- Solvencia patrimonial comprobada
- Capacidad de pago comprobada
- Experiencia de la administración y socios
- Experiencia dentro de la industria

La gestión de riesgo de crédito se lleva a cabo, principalmente, a través de distintos Comités que evalúan y aprueban líneas de crédito; evalúan la clasificación de riesgo de la cartera de colocaciones comerciales individuales, y monitorean aquellos clientes de mayor riesgo o de potencial mayor riesgo. Por lo tanto, la Gerencia de Riesgo de crédito integra los Comités de crédito donde se evalúan las líneas de crédito más complejas y de mayores montos.

La administración del riesgo de crédito se concentra en tres gerencias de la División de Riesgos: Gerencia de Riesgo Banca Empresas, Gerencia de Riesgo Banca Personas y Gerencia de Normalización, las que son apoyadas por áreas especializadas de análisis de riesgo, desarrollo de modelos y metodologías, validación y seguimiento de modelos de riesgo, y valorización de garantías.

El Banco cuenta con diversos Comités de seguimiento, donde las Gerencias de Riesgo Banca Empresa y de Banca Personas en conjunto con las áreas comerciales, evalúan permanentemente el riesgo de la cartera de colocaciones. Asimismo, cuenta con sistemas y herramientas estadísticas que le permiten monitorear oportunamente el comportamiento de pago de sus clientes.

Las Gerencias de Riesgo de Crédito desempeñan un rol fundamental en la administración del proceso de crédito, el desarrollo y mantención de herramientas que apoyen la toma de decisiones, y en asistir a las unidades de negocio en la administración de carteras y clientes. Es importante mencionar que estas Gerencias son independientes de las áreas de negocio de las cuales son contraparte efectiva, participando activamente en la evaluación, aprobación, seguimiento y monitoreo de la correcta clasificación asignada por parte de las distintas áreas de negocios.

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Adicionalmente tiene las siguientes responsabilidades:

- Mantener actualizadas las políticas y procedimientos de riesgo de crédito.
- Mantener en conocimiento de la organización, las políticas y procedimientos de riesgo de crédito.
- Contar con herramientas adecuadas para la identificación, seguimiento y gestión de los riesgos.
- Administrar los clientes en default y aquellos con dificultades financieras.
- Asegurar que las políticas del Banco cumplan con la normativa y regulación vigente.
- Desarrollar, monitorear y validar los modelos y metodologías de riesgo de crédito.

Normalización

Realiza las gestiones de administración, renegociación y cobranza de operaciones de créditos que estén impagas, teniendo antecedentes comerciales negativos en el Banco y/o en el sistema financiero, que no demuestren capacidad de pago, o bien que se encuentren clasificadas en categorías de deterioro.

El objetivo de esta Gerencia es minimizar las pérdidas por riesgo de crédito y maximizar la recuperación de colocaciones en distintas etapas de mora. Esto se logra con un manejo eficiente de la cartera riesgosa de deudores con una capacidad deteriorada de pago, basado fundamentalmente en la negociación con el deudor en las diferentes etapas del proceso de normalización y cobranzas.

El área está formada por un Gerente de Normalización, un Subgerente de Normalización Empresas, un Jefe de Normalización Personas y dos ejecutivos de normalización empresas y cuatro ejecutivos de normalización personas.

La Gerencia de Normalización, a través de su área de Normalización Empresas y Personas administra y gestiona la cartera de deudores de las Divisiones Comerciales con riesgo superior al normal, liderando la relación con todos los agentes que intervienen dentro del proceso de cobranza, tales como: Deudor, Acreedores, Liquidadores concursales, Veedores concursales, Abogados externos, entre otros.

Evaluación de Riesgos

Riesgo de crédito para activos financieros a costo amortizado

(i) Adeudado por Bancos y Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

Para medir el nivel de riesgo de crédito de la cartera de colocaciones, el Banco utiliza metodologías de provisión acorde a los montos y a la complejidad de los clientes. En este sentido, en el caso de las empresas de mayor tamaño o complejidad, el Banco las evalúa individualmente, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero. La responsabilidad de clasificar la cartera de colocaciones comerciales individuales en los distintos niveles de riesgo normal y subestándar es de los ejecutivos comerciales y de la Gerencia de División Riesgo.

Para la cartera de consumo, hipotecaria vivienda y la cartera comercial de clientes de menor tamaño, el Banco utiliza una metodología grupal para determinar provisiones, la que se basa en modelos estadísticos de pérdida esperada.

BANCO BICE
BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

No obstante, lo anterior para el caso de la cartera hipotecaria vivienda y la cartera comercial grupal, simultáneamente las provisiones se calculan según los métodos estándar correspondientes, establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero, cuya metodología se basa principalmente en la morosidad y la relación préstamos a garantía de los créditos. En todo caso, la provisión registrada es la mayor entre el valor obtenido de los modelos estadísticos internos y los modelos estándar establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.

A continuación, se presentan los cambios en las correcciones de valor por pérdidas crediticias de los activos financieros que tiene el Banco en esta categoría:

	Fase 1 Provisiones		Fase 2 Provisiones	Fase 3 Provisiones		Deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual MM$	Grupal MM$	Individual MM$	Individual MM$	Grupal MM$	MM$	Total MM$
Saldo al 1 de Enero de 2024	**42.942**	**9.941**	**13.040**	**28.127**	**8.469**	**1.359**	**103.878**
Constitución / (liberación) de provisiones por:							
Cambio en la medición sin reclasificación de categoria durante el período:	(8.052)	1.645	(529)	7.895	3.731	(506)	4.184
Transferencia de activos financieros:							
Transferencia de Fase 1 a Fase 2 (sin deterioro crediticio)	(1.969)	-	3.344	-	-	(1)	1.374
Transferencia de Fase 2 (sin deterioro crediticio) a Fase 1	391	-	(614)	-	-	-	(223)
Transferencia a Fase 3	(16)	(1.739)	(1.490)	4.692	16.444	-	17.891
Transferencia de Fase 3 a Fase 1 o 2	-	14	96	(425)	(327)	-	(642)
Transferencia de Fase 1, 2 o 3 individual hasta Fase 1 o 3 grupal	(463)	249	(46)	-	-	(1)	(261)
Transferencia de Fase 1 o 3 grupal hasta Fase 1, 2 o 3 individual	798	(355)	1	-	(24)	(1)	419
Nuevos créditos originados	61.764	8.265	5.576	6.777	3.780	-	86.162
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.020	6.133	113	23	1.877	-	11.166
Nuevos créditos comprados	2	-	-	-	-	-	2
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(52.273)	(12.735)	(8.055)	(17.788)	(4.802)	(114)	(95.767)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(329)	(3)	(2.097)	(19.827)	-	(22.256)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	2.047	46	386	1.987	77	-	4.543
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	**48.191**	**11.135**	**11.819**	**29.191**	**9.398**	**736**	**110.470**

	Fase 1 Provisiones		Fase 2 Provisiones	Fase 3 Provisiones		Deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual MM$	Grupal MM$	Individual MM$	Individual MM$	Grupal MM$	MM$	Total MM$
Saldo al 1 de Enero de 2023	**40.667**	**8.594**	**17.030**	**29.747**	**6.188**	**2.173**	**104.399**
Constitución / (liberación) de provisiones por:							
Cambio en la medición sin reclasificación de categoria durante el período:	(8.221)	2.404	(2.647)	8.671	4.265	(753)	3.719
Transferencia de activos financieros:							
Transferencia de Fase 1 a Fase 2 (sin deterioro crediticio)	(1.360)	-	2.630	-	-	(1)	1.269
Transferencia de Fase 2 (sin deterioro crediticio) a Fase 1	441	-	(703)	-	-	-	(262)
Transferencia a Fase 3	(6)	(1.462)	(3.654)	4.910	7.982	-	7.770
Transferencia de Fase 3 a Fase 1 o 2	1	9	1.373	(2.130)	(412)	(1)	(1.160)
Transferencia de Fase 1, 2 o 3 individual hasta Fase 1 o 3 grupal	(288)	230	(37)	(413)	517	(1)	8
Transferencia de Fase 1 o 3 grupal hasta Fase 1, 2 o 3 individual	726	(433)	128	24	(217)	(2)	226
Nuevos créditos originados	53.874	6.679	5.594	7.326	2.532	45	76.050
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	2.999	5.386	185	18	1.591	-	10.179
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	(2.087)	-	-	(2.087)
Pago de créditos	(45.863)	(9.609)	(6.899)	(12.594)	(3.341)	(101)	(78.407)
Aplicación de provisiones por castigos	(432)	(1.866)	-	(5.321)	(10.632)	-	(18.251)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	404	9	40	(24)	(4)	-	425
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	**42.942**	**9.941**	**13.040**	**28.127**	**8.469**	**1.359**	**103.878**

La definición de las fases y sus equivalencias es la siguiente:
Fase 1: Corresponden a aquellos activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, se considera a la cartera normal individual y grupal,
Fase 2: Está compuesta por los activos con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio, incluye la cartera subestándar individual, y
Fase 3: Son los Activos con deterioro crediticio y está compuesta por la cartera en incumplimiento individual y grupal.

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Mayor detalle del movimiento está desarrollado en Nota 13 “Activos financieros a costo amortizado” letra d.2) en los cuadros: Resumen del movimiento de provisiones constituidas por cartera – Adeudado por bancos, Resumen del movimiento de provisiones constituidas por cartera – Colocaciones comerciales, Resumen del movimiento de provisiones constituidas por cartera – Colocaciones vivienda, y Resumen del movimiento de provisiones constituidas por cartera – Colocaciones consumo.

(ii) Riesgo de crédito en compromisos contingentes

El Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en los Estados de Situación Financiera Consolidados: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, líneas de crédito de libre disponibilidad no utilizadas, créditos comprometidos contractualmente y no desembolsados, etc.

Los *avales y fianzas* representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las *cartas de crédito documentarias* son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las *boletas de garantía* corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos solo si el cliente no cumple con las obligaciones pactadas con un tercero.

Cuando se trata de compromisos para otorgar créditos, ya sea a través de líneas de crédito de libre disponibilidad no utilizadas (cupo no utilizado de sobregiro y tarjeta de crédito) y créditos contractualmente comprometidos no desembolsados, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

El detalle de los importes surgidos de las pérdidas crediticias esperadas, se encuentran incluido en Nota 13 “Activos financieros a costo amortizado” letra d.2) en cuadro Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de créditos contingentes.

Riesgo de crédito para activos financieros distintos de Adeudado por Bancos, Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Créditos Contingentes.

(i) Contratos de derivados financieros

El Banco mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. El riesgo de crédito es aplicado a la exposición positiva esperada a lo largo de la vida útil de los contratos, el que solo representa una fracción de los valores nocionales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado.

Respecto al cargo por riesgo de crédito implícito de los derivados o riesgo de empeoramiento crediticio de la contraparte Credit Value Adjustment (CVA), su cálculo es de responsabilidad de la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado. Sin embargo, la responsabilidad de asignar la clasificación de riesgo de los deudores por derivados corresponde a las Gerencias de Riesgo de Crédito. Asimismo, las Gerencias de Crédito proveen información de contrapartes que cuenten con garantías generales, lo que reduce la pérdida esperada en caso de quiebra del deudor.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

El CVA está definido de la siguiente manera:

CVA = PD * LGD * EPE

Donde:
PD (Probabilidad de Default): es la probabilidad de que la contraparte no sea capaz de pagar las cantidades contractuales en algún momento en el futuro.
LGD (Pérdida Dado el Default o Loss Given Default): corresponde a aquella parte que no se podrá recuperar una vez que se ha producido la quiebra del deudor.
EPE (Exposición Positiva Esperada): es el valor estimado de los derivados a lo largo de la vida de las operaciones debido a fluctuaciones en los factores de riesgo de mercado.

(ii) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y Activos financieros a costo amortizado

La metodología utilizada por el Banco consiste en estimar el valor presente de las pérdidas crediticias esperadas dado el incumplimiento de la contraparte para instrumentos financieros de deuda a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

La valoración de la pérdida esperada requiere efectuar estimaciones de éstas, basadas en información razonable y fundamentada sobre hechos pasados, las condiciones y circunstancias presentes, y las previsiones razonables y justificables respecto de las condiciones económicas futuras.

Dado lo anterior se parte del supuesto de que la estimación más confiable será en base a información de mercado pues tiene en consideración las condiciones presentes y las previsiones razonables y justificables respecto al futuro.

Metodología de cálculo

Se considera que, el valor de mercado de un instrumento financiero ya tiene imputado castigos en la valorización producto de distintos riesgos que pueden materializarse en la vida de la inversión. Entre ellos, el principal para un instrumento de deuda es el riesgo de crédito si se compara la inversión con un instrumento de deuda teóricamente libre de riesgo crédito.

Para construir una valorización teóricamente libre de riesgo, los flujos de un instrumento se descuentan con una curva de tasas en base a derivados según la moneda del instrumento. Esta elección se efectúa sobre la base de que los derivados utilizados en la construcción de la curva se hacen con anexos de soporte de colateral (CSA por sus siglas en inglés Collateral Support Annex), permitiendo reducir a niveles de segundo orden el componente de riesgo crédito contenido en las tasas. La siguiente tabla muestra la curva de derivados utilizada según la moneda del instrumento:

Moneda del Instrumento	Curva de derivados utilizada
CLP	Curva CLP/ICP Local
UF	Curva UF/ICP Local
USD	Curva SOFR Onshore
EUR	Curva ESTER

Consecuencia directa de la elección es que instrumentos que podrían normalmente considerarse libres de riesgo, como aquellos emitidos por la Tesorería General de la República de Chile o el Departamento de Tesorería de Estados Unidos, podrán tener estimaciones de deterioro distintas de cero. en caso de tener un spread por sobre la curva de derivados correspondiente.

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

La estimación de deterioro por riesgo de crédito tiene una cota inferior en cero. Por lo tanto, instrumentos que por circunstancias de mercado se transen con un spread negativo solo reversarán pérdidas estimadas en el reconocimiento inicial pero no podrán imputar ganancias.

Deterioro a doce meses

Para instrumentos en Fase 1 (aquellos con bajo riesgo de crédito), con plazo remanente superior a doce meses, debe aislarse del deterioro asociado a la vida del activo financiero (lifetime) la parte atribuible a los próximos doce meses.

Para ello se calculan las TIR (tasas internas de retorno) implícitas en los valores presentes razonables y libres de riesgo, obteniéndose con ello el spread de riesgo crédito.

Cuando el resultado es un spread negativo se considera como cero, ya que no representa riesgo crédito sino condiciones inusuales de mercado, que tienden a reversarse en el corto plazo.

Conociendo el spread a un plazo determinado se procede a estimar la *intensidad de default* a dicho plazo y posteriormente la probabilidad de default a riesgo neutral.

Así, la pérdida esperada en los próximo doce meses se determina de la siguiente manera:

$$Deterioro_{fase\ 1} = PD_{rn}\,(1) * LGD * EAD$$

Donde:
PDrn: corresponde a la probabilidad de default a riesgo neutral [a doce meses (1 año)].
LGD: corresponde a la pérdida dado el incumplimiento.
EAD: corresponde al Valor Presente de los flujos utilizando la tasa de descuento libre de riesgo.

Deterioro durante la vida del activo

La estimación del deterioro durante la vida del activo financiero aplica a los instrumentos financieros clasificados en Fase 2 (aquellos con un incremento significativo en el riesgo crédito) y en Fase 3 (aquellos con evidencia de un evento de deterioro).

La metodología consiste en estimar el valor razonable de un instrumento financiero y su valorización teóricamente libre de riesgo crédito, como sigue:

$$Deterioro_{Lifetime} = MAX(0, Valor\ Presente_{Libre\ de\ riesgo} - Valor\ Presente_{Razonable}$$

Es importante mencionar que el deterioro así determinado corresponde al valor presente de las pérdidas esperadas, como consecuencia fluctúa tanto por variaciones en el riesgo crédito como por cambios en la tasa de descuento y el plazo al vencimiento.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Fases de deterioro y sus equivalencias

El Banco clasifica sus instrumentos financieros de esta categoría en base a los criterios de riesgo de crédito, que se describen a continuación:

Se consideran en Fase 1 aquellos instrumentos con riesgo crediticio bajo sin un aumento significativo de éste. Los criterios considerados para determinar si hubo un incremento significativo de riesgo de crédito son:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 30 días.
- Pérdida de clasificación de riesgo equivalente a grado de inversión internacional.

El Banco considera que una clasificación de riesgo equivalente a grado de inversión internacional es condición suficiente para considerarse con riesgo crediticio bajo.

Una vez ocurrido un incremento significativo de riesgo de crédito el activo financiero pasa a ser considerado en Fase 2 de deterioro. Como consecuencia, sus pérdidas crediticias esperadas se estiman en función a la vida completa del activo (lifetime) en lugar de los próximos doce meses, provocándose un efecto en resultados por aumento de deterioro proporcional al nuevo plazo.

Cuando un activo financiero se encuentra deteriorado pasa a ser considerado en Fase 3 de deterioro. Los criterios para determinar que un activo financiero está deteriorado son:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 90 días.
- Clasificación de riesgo correspondiente a Default.

Como consecuencia, una vez que un instrumento queda en Fase 3, su deterioro se calcula siempre considerando el plazo residual completo del instrumento.

El deterioro de pérdidas crediticias esperadas para los activos financieros mantenidos por el Banco está detallado en Nota 11 “Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” y en Nota 13 “Activos financieros a costo amortizado”.

Eventos de cura

El Banco realizó la definición de los eventos de cura, es decir la reversión de un cambio de Fase adverso ante evidencia suficiente de que las condiciones que originaron el cambio de Fase se han reversado.

Se determinó que la transición a Fase 3 es irreversible, esto es motivado pues la caída en default tiende a resolverse mediante una negociación y posterior conversión de la deuda en un instrumento nuevo. Por lo tanto, el desenlace de un instrumento en default es: (a) su vencimiento o (b) su baja como consecuencia de un canje por un nuevo instrumento que será evaluado en base a sus propios méritos. En ambos casos, reversar la Fase 3 es innecesario.

En el caso de instrumentos en Fase 2, su evento de cura y retorno a Fase 1 requiere de evidencia significativa de que una mejora en la calidad crediticia sea tal, que el deterioro originalmente observado pueda considerarse subsanado. Por lo tanto, se determinó como único criterio que la empresa emisora del instrumento financiero recupere una clasificación de riesgo equivalente al grado de inversión. Esto es, clasificaciones equivalentes a BBB- o superior. Indirectamente esto toma en consideración un período de cura ya que las entidades clasificadoras de riesgo emiten mejoras de clasificación en base a información positiva sostenida en el tiempo.

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Como consecuencia del evento de cura, se producirá un resultado positivo producto de una disminución en el deterioro proporcional al plazo residual por sobre 12 meses.

En caso de identificarse el cumplimiento de cualquiera de los criterios antes descritos en el proceso mensual de determinación de deterioro, estos se presentarán en el Comité Mensual de Tesorería y Balance, instancia en la cual se evaluará y quedará formalmente ratificado el cambio de Fase.

Modificación de flujo de efectivo contractuales

Cuando un préstamo medido al costo amortizado ha sido renegociado o modificado, pero no se ha dado de baja en cuentas, el Banco evalúa si la transacción debe ser tratada como una modificación de activo o una baja en cuentas. Si la transacción no da lugar a la baja en cuentas, el Banco debe reconocer las ganancias o pérdidas resultantes como la diferencia entre valor en libros de los préstamos originales y flujos de efectivo contractuales modificados descontados utilizando la tasa de interés efectiva antes de la modificación.

Si la modificación da como resultado la baja en cuentas, entonces el activo modificado se considera un activo nuevo.

Máxima exposición al riesgo de crédito

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el detalle de la máxima exposición bruta y neta al riesgo de crédito para los distintos componentes del Estado de Situación Financiera Consolidado incluidos los créditos contingentes, no considerando las garantías ni otras mejoras crediticias, es el siguiente:

		Al 31 de Diciembre de 2024		
		Estado de Situación Financiera		
	Notas	Máxima exposición bruta	Provisiones	Monto neto
		MM$	MM$	MM$
Componente:				
Efectivo y depósitos en bancos	**7**	**506.090**	**-**	**506.090**
Operaciones con liquidación en curso	**7**	**70.523**	**-**	**70.523**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**8**	**424.220**	**-**	**424.220**
Contratos de derivados financieros	8	136.926	-	136.926
Instrumentos financieros de deuda	8	202.788	-	202.788
Otros	8	84.506	-	84.506
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	**11**	**203.373**	-	**203.373**
Instrumentos financieros de deuda	11	203.373	-	203.373
Otros	11		-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**12**	**32.499**	-	**32.499**
Activos financieros a costo amortizado	**13**	**9.819.337**	**111.585**	**9.707.752**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	12.587	-	12.587
Instrumentos financieros de deuda	13	879.874	1.115	878.759
Adeudado por bancos	13	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	6.738.543	101.310	6.637.233
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.925.731	1.966	1.923.765
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	262.602	7.194	255.408
Otros activos	**19**	**166.850**	**-**	**166.850**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	**20**	**569**	**-**	**569**
Créditos contingentes	**29**	**1.725.198**	**10.302**	**1.714.896**
Total		**12.948.659**	**121.887**	**12.826.772**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

		Al 31 de Diciembre de 2023		
		Estado de Situación Financiera		
	Notas	Máxima exposición bruta	Provisiones	Monto neto
		MM$	MM$	MM$
Componente:				
Efectivo y depósitos en bancos	**7**	**886.646**	**-**	**886.646**
Operaciones con liquidación en curso	**7**	**53.578**	**-**	**53.578**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**8**	**492.730**	**-**	**492.730**
Contratos de derivados financieros	8	149.761	-	149.761
Instrumentos financieros de deuda	8	288.114	-	288.114
Otros	8	54.855	-	54.855
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	**11**	**515.447**	**-**	**515.447**
Instrumentos financieros de deuda	11	515.447	-	515.447
Otros	11	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	**12**	**12.929**	**-**	**12.929**
Activos financieros a costo amortizado	**13**	**9.050.830**	**105.490**	**8.945.340**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	7.007		7.007
Instrumentos financieros de deuda	13	705.872	1.612	704.260
Adeudado por bancos	13	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	6.302.714	95.236	6.207.478
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.789.757	1.758	1.787.999
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	245.480	6.884	238.596
Otros activos	**19**	**142.036**	**-**	**142.036**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	**20**	**184**	**-**	**184**
Créditos contingentes	**29**	**1.632.265**	**9.420**	**1.622.845**
Total		**12.786.645**	**114.910**	**12.671.735**

Garantías

Para mitigar el riesgo crediticio se han establecido garantías aportadas por los clientes a favor del Banco, siendo principalmente las que a continuación se indican:

(a) Garantías y/o prendas por préstamos a empresas: maquinarias, equipos, proyectos en construcción edificios de destino específico, terrenos agrícolas, embarcaciones y aeronaves marítimas, pertenencias mineras, inventario, bienes agrícolas, bienes industriales, plantaciones y otros bienes en garantía y/o prenda.

(b) Garantía por préstamos a personas naturales: propiedades urbanas y rurales.

Las garantías tomadas por el Banco para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas.

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 con el objeto de mitigar el riesgo de crédito, el Banco mantiene constituidas garantías reales a su favor por MM$9.550.995 y MM$8.909.218 respectivamente. Las garantías corresponden principalmente a garantías hipotecarias y prendas sobre acciones e instrumentos financieros.

Calidad de los créditos por clase de activo financiero

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el detalle por calidad de créditos y su provisión relacionada se resume a continuación:

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Al 31 de Diciembre de 2024	Evaluación Individual											
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de credito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2) MM$	Activos con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total Individual MM$	Porcentaje %	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2) MM$	Activos con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total Provisión MM$	Porcentaje %	Total Neto MM$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales											
A1	138			138	0,00%					0,00%	138
A2	240.631	-	-	240.631	2,70%	166	-	-	166	0,15%	240.465
A3	754.949	-	-	754.949	8,5%	1.107	-	-	1.107	1,00%	753.842
A4	2.269.261	-	-	2.269.261	25,42%	11.134	-	-	11.134	10,08%	2.258.127
A5	1.230.708	-	-	1.230.708	13,79%	17.091	-	-	17.091	15,47%	1.213.617
A6	1.074.522	-	-	1.074.522	12,04%	18.690	-	-	18.690	16,92%	1.055.829
B1	-	148.092	-	148.092	1,66%	-	4.260	-	4.260	3,86%	143.832
B2	-	73.422	-	73.422	0,82%	-	4.203	-	4.203	3,80%	69.219
B3	-	74.489	-	74.489	0,83%	-	1.774	-	1.774	1,61%	72.715
B4	-	21.204	-	21.204	0,24%	-	1.582	-	1.582	1,43%	19.622
C1			54.080	54.080	0,61%			1.082	1.082	0,98%	52.998
C2	-	-	12.137	12.137	0,14%	-	-	1.214	1.214	1,10%	10.923
C3	-	-	20.140	20.140	0,23%	-	-	5.035	5.035	4,56%	15.105
C4	-	-	26.913	26.913	0,30%	-	-	10.765	10.765	9,74%	16.148
C5	-	-	1.811	1.811	0,02%	-	-	1.216	1.216	1,10%	595
C6	-	-	10.977	10.977	0,12%	-	-	9.879	9.879	8,94%	1.098
Subtotal	**5.550.209**	**317.207**	**126.118**	**5.993.534**	**67,16%**	**48.191**	**11.819**	**29.191**	**89.201**	**80,74%**	**5.904.333**

	Evaluación Grupal										
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2) MM$	Activos con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total Grupal MM$	Porcentaje %	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2) MM$	Activos con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total Provisión MM$	Porcentaje %	Total Neto MM$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	717.152	-	27.857	745.009	8,35%	6.242	-	5.131	11.373	10,30%	733.636
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.899.886	-	26.840	1.926.731	21,57%	1.238	-	728	1.966	1,78%	1.923.765
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	255.834	-	6.768	262.602	2,94%	3.655	-	3.539	7.194	6,51%	255.408
Subtotal	**2.871.872**	**-**	**61.470**	**2.933.342**	**32,86%**	**11.135**	**-**	**9.398**	**20.533**	**18,59%**	**2.912.809**
Fogape Covid-19						736	-	-	736	0,67%	(736)
Total	**8.422.081**	**317.207**	**187.588**	**8.926.876**	**100%**	**60.062**	**11.819**	**38.589**	**110.470**	**100%**	**8.816.406**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

	Al 31 de Diciembre de 2023										
	Evaluación individual										
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2) MM$	Activos con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total Individual MM$	Porcentaje %	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2) MM$	Activos con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total Provisión MM$	Porcentaje %	Total Neto MM$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales											
A1	7.368	-	-	7.368	0,09%	4	-	-	4	0,00%	7.364
A2	297.752	-	-	297.752	3,57%	205	-	-	205	0,20%	297.547
A3	663.005	-	-	663.005	7,96%	1.038	-	-	1.038	1,00%	661.967
A4	2.134.573	-	-	2.134.573	25,60%	9.268	-	-	9.268	8,96%	2.125.280
A5	1.091.843	-	-	1.091.843	13,09%	12.864	-	-	12.864	12,38%	1.078.679
A6	974.815	-	-	974.815	11,69%	19.538	-	-	19.538	18,81%	955.277
B1	-	245.889	-	245.889	2,95%	-	4.128	-	4.128	3,97%	241.761
B2	-	51.988	-	51.988	0,62%	-	3.129	-	3.129	3,01%	48.859
B3	-	50.074	-	50.074	0,60%	-	4.133	-	4.133	3,98%	45.941
B4	-	8.541	-	8.541	0,10%	-	1.650	-	1.650	1,59%	6.891
C1	-	-	47.998	47.998	0,58%	-	-	960	960	0,92%	47.038
C2	-	-	11.636	11.636	0,14%	-	-	1.164	1.164	1,12%	10.472
C3	-	-	18.319	18.319	0,22%	-	-	4.580	4.580	4,41%	13.739
C4	-	-	16.147	16.147	0,19%	-	-	6.459	6.459	6,22%	9.688
C5	-	-	4.432	4.432	0,05%	-	-	2.881	2.881	2,77%	1.551
C6	-	-	13.427	13.427	0,16%	-	-	12.083	12.083	11,63%	1.344
Subtotal	**5.169.046**	**356.492**	**111.959**	**5.637.497**	**67,60%**	**42.942**	**13.040**	**28.127**	**84.109**	**80,96%**	**5.553.388**

	Evaluación Grupal										
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2) MM$	Activos con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	Total Grupal MM$	Porcentaje %	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1) MM$	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2) MM$	Activos con deterioro crediticio (Fase 3) MM$	MM$	%	MM$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	643.318	-	21.899	665.217	7,98%	5.418	-	4.350	9.768	9,40%	655.449
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.770.025	-	19.732	1.789.757	21,47%	1.263	-	495	1.758	1,69%	1.787.999
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	238.708	-	6.772	245.480	2,94%	3.260	-	3.674	6.934	6,63%	238.596
Subtotal	**2.652.051**	**-**	**48.403**	**2.700.454**	**32,39%**	**9.941**	**-**	**8.469**	**18.410**	**17,72%**	**2.682.044**
Fogape Covid-19						1.359	-	-	1.359	1,31%	(1.359)
Total	**7.821.097**	**356.492**	**160.362**	**8.337.961**	**100%**	**54.242**	**13.040**	**36.596**	**103.878**	**100%**	**8.234.073**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Antigüedad deuda morosa pero no deteriorada

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el detalle de antigüedad de la deuda morosa pero no deteriorada por clase de activo financiero clasificado en costo amortizado, es el siguiente:

	Al 31 de Diciembre de 2024				Al 31 de Diciembre de 2023			
	Menor de 30 días MM$	Entre 30 y 59 días MM$	Entre 60 y 89 días MM$	Total MM$	Menor de 30 días MM$	Entre 30 y 59 días MM$	Entre 60 y 89 días MM$	Total MM$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	47.752	2.195	661	50.608	35.957	5.795	234	41.986
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	260	53	13	326	220	46	9	275
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	1.318	140	47	1.505	887	91	71	1.049
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**49.330**	**2.388**	**721**	**52.439**	**37.064**	**5.932**	**314**	**43.310**

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, el valor razonable de las garantías sobre activos morosos, pero no deteriorados asciende a MM$34.320 y MM$22.669 respectivamente.

B) Riesgo Financiero

Se entiende por riesgo financiero como la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización, debido al impacto adverso de variaciones en los factores de mercado (tipos de cambios, valor de la unidad de fomento, tasas de interés, volatilidad de tasas de interés u otro tipo de precios).

El riesgo de mercado comprende los siguientes tipos de riesgo:

(a) Riesgo de Tipo de Cambio

Corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las cotizaciones de las monedas extranjeras en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

Las posiciones consolidadas por monedas de activos y pasivos financieros al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, se encuentran informada en Nota 46. Asimismo, el análisis por vencimiento de activos y pasivos financieros según sus plazos remanentes se presenta en Nota 45.

(b) Riesgo de Tasas de Interés

Corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

(c) Riesgo de Reajustabilidad

Corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las unidades o índices de reajustabilidad definidos en moneda nacional en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

(d) Riesgo de Prepago

Es el riesgo que el Banco pueda incurrir en pérdidas financieras en el caso de que los clientes decidan o soliciten pagar en forma anticipada.

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

(e) Otros Riesgos de Precio

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado (diferentes de las que provienen del riesgo de tasas de interés y del riesgo de tipo de cambio), sean causadas dichas variaciones por factores específicos al instrumento financiero en concreto o a su emisor, o sean factores que afecten a todos los instrumentos financieros similares negociados en el mercado. Adicionalmente, y para determinadas posiciones, resulta necesario considerar también otros riesgos, como: spread, base, volatilidad y correlación, entre otros.

Estructura de la Administración

Los lineamientos generales para la administración de riesgo de mercado emanan del Directorio y se analizan en el Comité Mensual de Tesorería y Balance.

El Directorio establece los límites globales a las posiciones en instrumentos financieros que tengan propósito de negociación y a los descalces de liquidez, así como a las exposiciones estructurales a los riesgos de tasas de interés, de monedas e índices de reajustabilidad. El Directorio fija políticas para las actividades con instrumentos derivados, sean estas de negociación o de cobertura contable. Entre otros aspectos, esas directrices establecen los criterios para la aprobación de nuevos productos, límites a las posiciones abiertas en esos instrumentos y a los riesgos asociados. Esas políticas exigen, también, la existencia de metodologías documentadas para la valorización de los instrumentos y la medición de los riesgos, estas políticas son revisadas por el Directorio, como mínimo, una vez al año.

En relación con la exposición del Banco a los efectos de la volatilidad en los tipos de cambio en que están expresadas o indexadas sus posiciones financieras y flujos de caja, el Directorio establece límites para los niveles de exposición neta por monedas y las posiciones totales durante el día y al cierre, las cuales son monitoreadas diariamente.

La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado comprende riesgo de mercado, riesgo estructural y riesgo de liquidez, teniendo como función principal evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco estén dentro de los límites y lineamientos fijados en la política y que no comprometan los resultados ni la situación patrimonial del Banco.

Debido a que las exigencias normativas en materia de riesgo de mercado, riesgo estructural y de liquidez se deben cumplir de manera individual y consolidada, el manejo de estos riesgos del Banco es responsabilidad de la División Tesorería y Balance. La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado, actúa como una de las contrapartes en esta materia, vigilando el control de los umbrales internos y límites normativos, efectuando el escalamiento a las instancias pertinentes sobre algún exceso o activaciones de alertas.

El Banco se ha fijado umbrales internos que permiten enfrentar el cumplimiento de límites normativos, métricas las cuales se realizan los seguimientos específicos tanto en el Comité Mensual de Tesorería y Balance como la reunión semanal de Finanzas.

Las decisiones de política relacionadas a los riesgos financieros son evaluadas y aprobadas en el Comité de Tesorería y Balance que sesiona mensualmente, para posteriormente ser aprobadas por Directorio. El Comité de Tesorería y Balance está conformado por: cuatro Directores; el Gerente General; el Gerente Divisional, Gerentes y Subgerentes de la División Tesorería y Balance; el Gerente Divisional y el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado de la División de Riesgos; además de contar con la participación del Gerente División de Planificación y Control Financiero, y otros Gerentes de las distintas Áreas Comerciales.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

El Comité de Tesorería y Balance revisa el Plan anual de crecimiento del Banco en forma previa a su aprobación por parte del Directorio, incluyendo la evaluación de sus impactos sobre la estructura de financiamiento y sobre los niveles de riesgo de tasa de interés y liquidez, como asimismo sus efectos en la estructura de límites. El Comité de Tesorería y Balance tiene por objeto coordinar las expectativas de evolución del balance, el crecimiento de activos, pasivos y requerimientos de liquidez para afrontar el crecimiento comercial del Banco. Además, existe una Reunión Semanal, en la cual participan el Gerente General, el Gerente Divisional, Gerentes y Subgerentes de la División Tesorería y Balance y el Gerente Divisional y el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado y Subgerentes de la División de Riesgos.

Adicionalmente, la Contraloría del Banco cuenta con un área de Riesgo Financiero y de Mercado, conformada por un Subgerente y un Auditor, especialistas en el tema, cuyo ámbito de acción incluye a la función de Tesorería y Balance y a la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado.

La política de riesgo de mercado no permite la existencia de exceso de límites. Cambios permanentes de límites no son permitidos si no está sustentado por un cambio de estrategia o algún cambio de variables económicas o de mercado. Sin embargo, activaciones de alertas, no requieren necesariamente el cierre de la posición que genera el aumento en riesgo de mercado, sino que obliga a la unidad que administra el riesgo a entregar información a la Alta Administración.

Para fines de administración de riesgos de mercado, Banco BICE cuenta con metodologías de medición, límites y alertas, tanto los excesos de límites como las activaciones de alertas deben ser expresamente comunicados en el Banco en la Reunión Semanal y en el Comité Mensual de Tesorería y Balance; mientras que, respecto a las Filiales, estos deben ser informados a sus Gerentes Generales, Directorios y Comité de Riesgo respectivos.

Las mediciones internas de riesgo de mercado deben ser contrastadas con las variaciones semanales y mensuales del Estado de Resultados y/o Patrimonio, a fin de asegurar que dichas mediciones reflejen correctamente las pérdidas o ganancias. Dichas mediciones se sustentan principalmente, en los procedimientos y normas que ha fijado el Directorio, los cuales se basan en analizar la gestión del riesgo en dos Libros principales, a saber; Libro de Negociación y Libro de Banca.

El Libro de Negociación se compone principalmente de aquellas inversiones valoradas a su valor justo, libre de cualquier restricción para su venta inmediata y que con frecuencia son compradas con la intención de venderlas en el corto plazo. La cartera del Libro de Banca se compone de las posiciones en instrumentos, contratos y demás operaciones, tanto del activo como del pasivo, que no forman parte del Libro de Negociación, incluyendo los instrumentos financieros derivados designados para coberturas contables.

Libro de Negociación

Este libro presenta riesgos de mercado a los tipos de cambio, tasas de interés, tanto de renta fija como de instrumentos derivados.

El Banco tiene una posición consolidada compuesta por inversiones de renta fija, derivados y una mínima posición en monedas extranjeras. La composición de esta cartera es esencialmente en bonos del Banco Central de Chile y de la Tesorería General de la República, depósitos bancarios y bonos corporativos de bajo riesgo.

Las posiciones en el Libro de Negociación deben mantenerse sin restricciones para su venta, cuyos riesgos son gestionados activamente, debiendo cumplir con alguno de los siguientes propósitos:

- Venta de corto plazo,
- Obtención de beneficios por movimientos de precio en el corto plazo,
- Obtención de beneficios por arbitraje, o
- Instrumentos que cubran las posiciones anteriores.

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Cualquier instrumento que no cumpla con ninguno de los propósitos listados para calificar en el Libro de Negociación, debe ser asignado al Libro de Banca.

Los modelos utilizados en la medición propia del Libro de Negociación que son monitoreados diariamente son:

- VaR Histórico Absoluto

Para medir el riesgo de mercado de sus posiciones, el Banco aplica un modelo de VaR histórico, para ello se elige un horizonte temporal de dos años y tres meses de datos. El Banco aplica también pruebas de tensión (stress testing) para estimar pérdidas ante cambios en la estructura de tasa de interés y las paridades entre monedas.

En la medición del riesgo de mercado de las posiciones, adicionalmente a la estimación del VaR, el Banco realiza estimación de descalce de activos/ pasivos (por monedas y por plazos), valor económico y análisis de escenarios, entre otros.

La medición de VaR Histórico Absoluto se realiza con la estimación de pérdidas durante 10 días hábiles, debidas a variaciones de los factores de mercado vigentes de acuerdo a los retornos históricos de los últimos 2 años y tres meses a un 99% de confianza.

Se obtienen tres medidas de VaR Histórico Absoluto de acuerdo con el factor de mercado considerado:

- VaR Total (VaR de tasa de interés y tipo de cambio).
- VaR de Tasa de Interés.
- VaR de Tipo de Cambio.

Dado que el VaR constituye una parte integral en el control de riesgo de mercado del Banco, los límites VaR son establecidos y revisados por el Directorio. En este contexto, el límite VaR de tasas de interés, considera las operaciones del Libro de Negociación, tanto a nivel individual como Consolidado, con un horizonte de 10 días. Respecto al límite VaR por riesgo de monedas, este incorpora todo el Balance, con un horizonte de diez días.

Al 31 de Diciembre de 2024 el VaR Banco Consolidado de tasa de interés, tipo de cambio y reajustabilidad alcanzó un valor de MM$2.091 (MM$4.093 al 31 de Diciembre de 2023).

- Sensibilidades a Tipo de Cambio

Posición de Tipo de Cambio corresponde a la cantidad de dólares spot que genera las mismas ganancias o pérdidas potenciales ante una variación del tipo de cambio que las que se obtendrían con los diferentes activos y pasivos que posee la entidad (por ejemplo, ante una variación de +1 CLP/USD).

La Posición de Tipo de Cambio debe ser comparada para efectos de límites y/o alertas con las aprobadas por el Directorio, y son utilizadas para estimar la pérdida o ganancia tolerable en las Pruebas de Tensión de Riesgo Mercado y Apetito al Riesgo. Lo anterior, en relación con el Plan de Utilidades de Tipo de Cambio aprobado por el Directorio durante cierta ventana de tiempo.

Libro de Banca

Este libro posee principalmente riesgos de mercado a tasas de interés y reajustabilidad.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

El Banco utiliza análisis de sensibilidad para medir el riesgo de mercado en moneda local y extranjera, para los instrumentos incluidos en Libro de Banca. Ello se complementa con pruebas de estrés que usa información histórica de tasas de interés.

El Banco además ha establecido límites en cuanto a la pérdida máxima que estos tipos de movimientos en tasas de intereses puedan tener sobre el capital y los ingresos financieros netos presupuestados para el año.

En el Libro de Banca se incluye la cartera de instrumentos financieros a valor razonable con cambio en resultados, a valor razonable con cambio en otro resultado integral, los instrumentos derivados designados para cobertura contable y aquellos que se usan para cierre de posiciones estructurales que no forman parte de coberturas contables.

En el caso de las coberturas contables, éstas son medidas mensualmente para determinar su efectividad. En caso de transgredirse los límites establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y criterios de materialidad, considerando las evaluaciones retro y prospectivas, es el Comité de Tesorería y Balance el cual sanciona dicho cumplimiento, según las citadas normas (NIIF).

Dentro de las medidas usadas por el Banco para el control del Riesgo de Mercado, están los descalces de tasas de interés y las sensibilidades en resultados ante variaciones en los niveles de tasas de interés, el análisis de escenarios, además de los informes normativos de riesgo de mercado (R13) exigidos por la Comisión para el Mercado Financiero.

De acuerdo con lo anterior, los siguientes archivos que son monitoreados internamente, son enviados periódicamente a la Comisión para el Mercado Financiero:

Archivo R07: Se informan las exposiciones que mantiene el Banco para fines de requerimiento de capital por riesgo de mercado, bajo modelo estándar simplificado, indicando los movimientos de tasas de interés de referencia, monedas extranjeras y cotizaciones bursátiles utilizados en el cálculo de los activos ponderados por riesgo de mercado (APRM). Las exposiciones anteriormente mencionadas corresponden a instrumentos financieros clasificados en el libro de negociación considerando, además, el riesgo de moneda extranjera para las posiciones del libro de banca.

Archivo R13: Se informan las posiciones activas y pasivas en el libro de banca afectadas por el riesgo actual o futuro para las utilidades o el capital del banco debido a fluctuaciones adversas en las tasas de interés, reajustes o spread de intermediación, a fin de determinar el riesgo de mercado en el libro de banca (RMLB) según la metodología establecida en el Anexo 1 del Capítulo 21-13 de la RAN.

La exposición de Riesgo Mercado Libro Negociación del archivo normativo R07 (riesgo tasa de interés libro negociación y riesgo moneda del balance) al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 se detalla a continuación:

	Banco Consolidado		Banco Individual	
	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Riesgo Específico	1.527	1.203	264	222
Riesgo General Tasa	11.194	8.326	9.295	7.628
Riesgo Moneda	1.546	1.738	1.681	1.717
Riesgo General de Acciones	48	34		-
Riesgo Específico de Acciones	48	34		-
Riesgo Opciones	-	-		-
APRM(*)	179.534	141.685	140.505	119.587

(*) Activos Ponderado por Riesgo de Mercado

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

- Sensibilidad de Valor Económico y Margen Financiero

Banco BICE utiliza el cambio en el valor económico del patrimonio (EVE por las siglas en ingles de Economic Value of Equity) para medir el riesgo de tasa de interés del Libro de Banca. Adicionalmente se calculan los mayores o menores devengos generados en los próximos 12 meses ante un cambio en las tasas de interés mediante el Net Interest Income (NII).

Las partidas del balance sujetas a riesgo de tasa de interés se representan al vencimiento contractual cuando la tasa de interés es fija, en el caso que la tasa sea variable se asigna a la próxima fecha de repricing. Algunos activos y pasivos son representados de acuerdo con un modelo de comportamiento como, por ejemplo, el desembolso por cuentas corrientes y prepagos de créditos.

Los valores de cambio en valor económico (EVE) por factor de mercado y valores de cambio en el margen financiero (Delta NII) al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

	31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
Δ *EVE*	(72.648)	(83.116)
Δ *NII*	(28.413)	(18.050)

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es fundamental para la viabilidad de una institución bancaria y es entendida como la capacidad de obtener fondos de los activos para cumplir con las obligaciones de manera oportuna y a un costo razonable.

El riesgo de liquidez es inherente a la actividad bancaria por tanto, Banco BICE, se encuentra diariamente expuesto a requerimientos de fondos en efectivo provenientes de: giros de cuentas corrientes, pagos de depósitos a plazo, pagos de garantías, desembolsos de operaciones con derivados, pagos de instrumentos de deuda, entre otros, para ello el Banco posee la capacidad de estimar con un alto grado de certeza sus necesidades de liquidez para cubrir los requerimientos de fondos antes descritos; no obstante lo anterior, mantiene los recursos suficientes para cumplir con las exigencias legales impartidas por los distintos entes regulatorios.

El enfoque del Banco respecto de gestión de liquidez implica tener los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones de estrés. El Directorio fija límites en términos de una porción mínima de Activos de Alta Calidad disponibles para cumplir dichos pagos, además de tener que mantener una posición superavitaria para distintos horizontes temporales en escenarios normales o estresados, según sea el caso, de acuerdo con modelos internos de liquidez, que toman en cuenta comportamiento de clientes minoristas y mayoristas financieros y no financieros.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Banco BICE mantiene el siguiente volumen y composición de activos líquidos, a nivel consolidado e individual al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

	Consolidado		Individual	
Activos Líquidos Balance	**31-12-2024 MM$**	**31-12-2023 MM$**	**31-12-2024 MM$**	**31-12-2023 MM$**
Fondos disponibles	592.380	952.643	567.503	932.253
Inversiones financieras a valor razonable	465.155	445.747	285.685	325.791
Total	**1.057.535**	**1.398.390**	**853.188**	**1.258.044**

Mientras que la composición porcentual de las principales fuentes de financiamiento mantenidas por el Banco tanto a nivel consolidado como individual, que incluye: i) depósitos y otras obligaciones vista; ii) depósitos y captaciones a plazo; iii) obligaciones con bancos; iv) instrumentos de deuda emitidos; y v) otras (considera otras obligaciones financieras, contratos de derivados financieros, operaciones con liquidación en curso, y contratos de retrocompra y préstamos de valores) al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	Consolidado		Individual	
Pincipales Fuentes de Financiamiento	**31-12-2024**	**31-12-2023**	**31-12-2024**	**31-12-2023**
Operaciones con liquidación en curso	0,5%	0,4%	0,4%	0,4%
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	1,2%	1,2%	1,3%	1,2%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	19,1%	17,9%	19,2%	18,1%
Depósitos y otras captaciones a plazo	48,8%	44,5%	49,5%	45,0%
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%
Obligaciones con bancos del país	1,0%	0,7%	0,2%	0,1%
Obligaciones con bancos del exterior	3,4%	3,3%	3,4%	3,3%
Obligaciones con Banco Central de Chile	0,0%	10,8%	0,0%	10,8%
Letras de crédito	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Bonos	22,3%	19,7%	22,4%	19,7%
Otras obligaciones financieras	3,6%	1,4%	3,6%	1,4%
Total	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

El Banco monitorea su posición de liquidez de forma continua, intradía y diaria, determinando los flujos futuros de sus egresos e ingresos en escenarios de normalidad y estresados. Además, diariamente se realizan pruebas de estrés detalladas, para lo cual se estima la liquidez potencial necesaria y los días de supervivencia para enfrentar distintos escenarios de estrés. La política de liquidez y los procedimientos están sujetos a revisión y aprobación del Directorio del Banco y del Comité de Tesorería y Balance.

El Comité de Tesorería y Balance es responsable de desarrollar políticas de manejo de riesgos de Mercado y Liquidez del Banco conforme a las directrices del Directorio y los requerimientos regulatorios dictados por la Comisión para el Mercado Financiero. Dichas políticas han sido creadas principalmente para identificar y analizar el riesgo que enfrenta el Banco en estas materias, establecer los límites de riesgo y controles apropiados, y vigilar los riesgos y el cumplimiento de los límites. Las políticas de manejo de riesgos y los sistemas del Banco se revisan regularmente para reflejar los cambios en las condiciones de mercado, y los productos o servicios ofrecidos. Este Comité se encuentra conformado por cuatro Directores y participan también en este Comité el Gerente General, el Gerente División Riesgos, el Gerente División Tesorería y Balance, el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado, y el Gerente División de Planificación y Control Financiero.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR por sus siglas en inglés Liquidity Coverage Ratio), es la herramienta de monitoreo de liquidez que recomienda Basilea III, pues esta razón permite gestionar y administrar la liquidez individual y consolidada en todas las monedas y que mide la relación entre los Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC), en sus distintos niveles, respecto de sus Egresos Netos (flujo de ingresos menos flujo de egresos) en un horizonte temporal de 30 días.

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Otro indicador exigido por Basilea III es la Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR por sus siglas en inglés, Net Stable Funding Ratio), definido como el cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida. La diferencia con la razón anterior radica en el plazo de exigencia de liquidez; mientras el NSFR es una exigencia de liquidez a medio/largo plazo, el LCR es una medida a corto plazo. Este indicador busca calcular la proporción de activos a largo plazo que son financiados por productos largo placistas, financiación estable.

Los valores determinados para el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) consolidado en todas sus monedas y la Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR) al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 se detalla a continuación:

	LCR		NSFR	
	31-12-2024	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2023
Consolidado	182%	237%	104%	99%
Individual	156%	238%	108%	101%

Banco BICE al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, presenta la siguiente información tanto para el Banco Consolidado con sus filiales como para el Banco individual sobre sus descalces de plazos en moneda extranjera:

Al 31 de Diciembre de 2024:

	Consolidado				Individual			
	Bandas Temporales				Bandas Temporales			
Base Ajustada Moneda Extranjera	Hasta 7 días MM$	Desde 8 hasta 15 días MM$	Desde 16 hasta 30 días MM$	Desde 31 hasta 90 días MM$	Hasta 7 días MM$	Desde 8 hasta 15 días MM$	Desde 16 hasta 30 días MM$	Desde 31 hasta 90 días MM$
Flujo efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.357.573	483.028	604.640	1.539.657	1.317.104	445.571	562.436	1.532.199
Flujo efectivo por recibir (activos) e ingresos	1.171.215	368.394	376.160	1.039.075	999.705	327.931	311.732	969.244
Descalce de plazos	**(186.358)**	**(114.634)**	**(228.480)**	**(500.582)**	**(317.399)**	**(117.640)**	**(250.704)**	**(562.955)**
Descalce de plazos afectos a límites			(529.472)				(685.743)	
Límite (una vez el Capital Básico)			927.706				927.706	
Margen disponible			**398.234**				**241.963**	

Al 31 de Diciembre de 2023:

	Consolidado				Individual			
	Bandas Temporales				Bandas Temporales			
Base Ajustada Moneda Extranjera	Hasta 7 días MM$	Desde 8 hasta 15 días MM$	Desde 16 hasta 30 días MM$	Desde 31 hasta 90 días MM$	Hasta 7 días MM$	Desde 8 hasta 15 días MM$	Desde 16 hasta 30 días MM$	Desde 31 hasta 90 días MM$
Flujo efectivo por pagar (pasivos) y gastos	275.927	51.887	202.836	423.789	268.145	51.887	202.836	423.789
Flujo efectivo por recibir (activos) e ingresos	567.349	120.999	70.922	199.811	563.895	114.867	68.301	189.833
Descalce de plazos	**291.422**	**69.112**	**(131.914)**	**(223.978)**	**295.750**	**62.980**	**(134.535)**	**(233.956)**
Descalce de plazos afectos a límites			228.620				224.195	
Límite (una vez el Capital)			897.514				897.514	
Margen disponible			**1.126.134**				**1.121.709**	

La exposición al riesgo de contraparte de derivados se mide reconociendo los diferentes contratos mantenidos con los clientes del Banco, incluyendo contratos sin compensación, contratos con compensación, contratos con compensación bilaterales y con compensación por medio de cámaras centralizadas.

Los valores de mercado de los derivados que se informan en la contabilidad no reflejan la gestión del riesgo de contraparte utilizando garantías y en consecuencia, no revelan las exposiciones reales con las contrapartes. Las garantías entregadas (recibidas) se deben sumar (restar) del mercado valor para reflejar correctamente estas exposiciones.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Es importante resaltar que la gestión del riesgo de contraparte se enmarca dentro de las políticas crediticias corporativas del Banco.

C) Riesgo Operacional

Corresponde al riesgo de pérdidas al cual está expuesto el Banco como resultado de errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallas en los sistemas o bien como consecuencia de acontecimientos externos que incluye, entre otros, el riesgo legal y de fraude externo, pero excluye a los riesgos reputacional y estratégico. Esto quiere decir que este riesgo se encuentra presente en cada una de las actividades de negocio y de apoyo del Banco y puede traducirse en pérdidas financieras o sanciones regulatorias.

Dada la importancia que tiene una adecuada administración y control de los riesgos operacionales, el Banco posee un modelo de gestión que considera un marco de políticas, gobierno, una gerencia especializada, metodologías, herramientas y programas específicos. El Directorio tiene entre sus responsabilidades; establecer políticas y niveles adecuados de riesgo, límites de exposición, monitoreo de los riesgos y aseguramiento de mejores prácticas a través de la evaluación permanente de las acciones del Banco en materias de riesgo operacional. Destaca la existencia de los Comités Ejecutivos que sesionan periódicamente, donde participan representantes del Directorio y tiene por objetivo velar por la adecuada y oportuna gestión de los riesgos operacionales, como así también el patrocinio de las medidas y proyectos de mitigación.

Los riesgos operacionales se gestionan con la participación activa de los responsables de las áreas y procesos. Existen tres Comités para la gestión de estas materias:

a) Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional,
b) Comité Ejecutivo de Seguridad de la Información, y
c) Comité Ejecutivo de Continuidad de Negocio.

Los tres Comités están, constituidos por cuatro Directores del Banco, el Gerente General, el Gerente de la División Riesgos, el Fiscal y el Gerente de Riesgo Operacional. El conjunto de objetivos y funciones se establecen en cada uno de los estatutos de estos Comités y corresponden principalmente a los siguientes:

- Aprobar las políticas y modelos para la administración del riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio asegurando que estén debidamente alineadas con las recomendaciones del Comité de Basilea y con los entes reguladores locales.

- Aprobar la estrategia y criterios de administración del riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.

- Establecer y monitorear los niveles de apetito y tolerancia al riesgo operacional. Al respecto, cada año el Banco y Filiales define el límite de apetito, el cual se va monitoreando periódicamente, ejerciendo las acciones correctivas según corresponda.

- Aprobar las medidas de seguridad diseñadas para prevenir, detectar y responder oportunamente ante posibles daños a la seguridad de la información, así como los planes de trabajo en seguridad de la información, como también el presupuesto asociado si procede.

- Aprobar y patrocinar las medidas que mitiguen las interrupciones de las actividades del Banco debido a los efectos de desastres o situaciones que afectan su normal operación. Como así también los proyectos de mejoras o mitigación de riesgos asociados a la Continuidad del Negocio.

- Aprobar los escenarios, estrategias, responsabilidades y roles, definidos en los planes de continuidad del negocio y sus pruebas asociadas.

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

- Conocer de situaciones de riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio y tomar decisiones que requieran de una definición por parte de la Alta Administración.

- Aprobar la externalización de servicios considerados como críticos, revisando los requisitos y riesgos involucrados por la externalización de una parte o de la cadena de procesamiento completa que se desea externalizar.

- Tomar conocimiento del estado y cumplimiento del riesgo operacional, en todos aquellos procesos que se encuentren total o parcialmente externalizados, así como de los eventos de riesgo operacional generados en proveedores.

- Velar por el cumplimiento de los programas, políticas y procedimientos relacionados con la seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.

La administración del Riesgo Operacional es un proceso continuo y transversal en el Banco, por ello se ha adoptado el modelo de las tres líneas de defensa el cual proporciona una manera simple y efectiva para administrar los riesgos y control mediante la aclaración de las funciones y deberes esenciales relacionados. Los colaboradores y el control de las distintas gerencias, corresponde a la primera línea de defensa en la gestión de riesgo operacional, las funciones de supervisión de la Gerencia de Riesgo Operacional es la segunda línea y el aseguramiento independiente efectuado por la Contraloría es la tercera.

La Gerencia de Riesgo Operacional administra este riesgo enmarcado en un modelo de gestión integral, que abarca también a la seguridad de la información, ciberseguridad, la continuidad de negocios del Banco, la prevención del fraude externo y la gestión de riesgos en terceras partes, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

Esta área cuenta con especialistas en diferentes ámbitos de riesgo operacional, seguridad de la información y continuidad de negocios, permitiendo cumplir con los siguientes objetivos y funciones:

- Monitorear el cumplimiento del apetito. Se efectúa un seguimiento de su cumplimiento y en caso de comportamiento no aceptable en estas materias se establecen medidas correctivas. Al respecto, para el año 2024 el índice estimado es de un 0,70% (Pérdidas Operacionales Estimadas / Ingresos Netos Estimados).

- Identificar y evaluar los riesgos operacionales. Se realizan evaluaciones de riesgo operacional a los productos, actividades, procesos, sistemas y actividades externalizadas utilizando las metodologías y/o herramientas establecidas por riesgo operacional.

- Monitorear los indicadores de riesgo operacional (KRI). Se efectúa un seguimiento sistemático de los indicadores claves definidos.

- Registrar y hacer seguimiento a los datos de pérdidas e incidentes por riesgo operacional. Se han implementado procedimientos para garantizar la captura y medición oportuna de las pérdidas y eventos de riesgo operacional, con el fin de dar apoyo a la toma de decisiones para la mitigación de éstos. Además, se monitorean las pérdidas operacionales por riesgo operacional contra un presupuesto asignado a cada Gerencia Divisional.

- Informar periódica y oportunamente al Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional y a las unidades organizacionales, acerca de los resultados del proceso de monitoreo y gestión de los riesgos operacionales, mediante reportes específicamente diseñados para el nivel de gestión que corresponde a cada instancia.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

El importe de exposición a pérdida por eventos de Riesgo Operacional por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 detallado según fuente de origen y recupero de los mismos, se presenta a continuación:

Fuentes u origen	31-12-2024			31-12-2023		
	Gasto de pérdida MM$	Recuperación de gastos MM$	Gasto de pérdida neta MM$	Gasto de pérdida MM$	Recuperación de gastos MM$	Gasto de pérdida neta MM$
Fraude interno	-	-	-	-	-	-
Fraude externo	3.256	(2.514)	742	5.182	(1.380)	3.802
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	1	-	1	-	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	9	-	9	10	-	10
Daños a activos físicos	11	-	11	-	-	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	50	-	50	80	-	80
Ejecución, entrega y gestión de procesos	485	(184)	301	343	(5)	338
Total	**3.812**	**(2.698)**	**1.114**	**5.615**	**(1.385)**	**4.230**

- Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

La seguridad de la información corresponde al conjunto de acciones para la preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información del Banco. A su vez, la ciberseguridad comprende el conjunto de acciones para la protección de la información presente en el ciberespacio y de la infraestructura que la soporta, que tiene por objeto evitar o mitigar los efectos adversos de sus riesgos y amenazas inherentes, que puedan afectar la seguridad de la información y la continuidad del negocio.

Banco BICE cuenta con políticas y procedimientos claramente definidos que involucran a todos los integrantes de la organización, incluyendo la Alta Administración, cuyo principal objetivo es proteger la información relativa a sus clientes, proveedores, personal y del negocio mediante la activa y comprometida participación de cada uno de sus integrantes.

La Gerencia de Riesgo Operacional vela por el cumplimiento de las políticas y procedimientos mediante la capacitación de sus colaboradores, que es concordante con las funciones desempeñadas por ellos, en el manejo adecuado de la información personal y de sus clientes, asimismo se realizan formaciones específicas sobre los riesgos, amenazas y vectores de ataques en ciberseguridad. Banco BICE cuenta con un programa de seguridad de la información y ciberseguridad con inversiones permanentes, destinadas a fortalecer la infraestructura tecnológica y los procedimientos específicos de operación y monitoreo de la ciberseguridad, orientada a prevenir, detectar y detener ataques de este tipo.

Para asegurar la continuidad operacional del Banco se ha definido y desarrollado un Plan de Continuidad de Negocios (PCN), el cual tiene como propósito comprometer esfuerzos y poner en práctica procedimientos de continuidad que resguarden el cuidado de las personas, activos de información y procesos críticos del negocio, contra eventos de desastres o fallas mayores y de las posibles consecuencias que de ellos deriven, producto de la no disponibilidad de los recursos de la organización y/o los componentes necesarios para la prestación de sus servicios críticos.

El PCN de Banco BICE sigue los lineamientos establecidos por estándares internacionales en esta materia (ISO31000 – ISO22301) y está compuesto en su estructura central por cinco documentos relevantes:

- Gobierno del Plan de Continuidad de Negocios.
- Política de Continuidad de Negocio.
- Plan de Continuidad de Negocio (PCN).
- Análisis de Impacto de Negocio (Business Impact Assessment – BIA).
- La evaluación e identificación de riesgos (Risk Identification - Assessment o RIA).

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Como parte del PCN se considera la ejecución de un programa de gestión de pruebas, el cual establece las actividades mínimas necesarias para los ensayos controlados de escritorio y tecnológicas que se realicen con el objetivo de asegurar que la implementación del PCN sea efectivo ante la ocurrencia de un evento catastrófico o de falla mayor.

- Requerimientos de Capital por Riesgo Operacional

Con motivo de la implementación de la normativa de Basilea III en Chile, la Comisión para el Mercado Financiero con el acuerdo previo del Banco Central de Chile emitió el Capítulo 21-8 sobre Metodología estandarizada para el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional - de la Recopilación Actualizada de Normas que define el método de cálculo de los activos ponderados por riesgo operacional (APRO).

En términos generales, para el cálculo de los APRO se utiliza el método estándar único que permite Basilea III, y que no admite el uso de metodologías propias. La primera componente es un indicador de negocio (BIC), elaborado con información de los Estados Financieros del Banco esto refleja la escala de las operaciones al 31 de Diciembre de 2024 este indicador fue de MM$60.064 (MM$56.077al 31 de Diciembre de 2023), y la segunda componente es un factor de ajuste elaborado a partir de las pérdidas operacionales materializadas de Banco BICE en los últimos 10 años (ILM) que al 31 de Diciembre 2024 este factor es 1 (factor 1 al 31 de Diciembre 2023). Más información ver Nota 48 sobre Información sobre Capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

a) Administración y Gestión de los Riesgo de Capital

Para cumplir con el objetivo de garantizar un desarrollo sostenible del negocio, Banco BICE gestiona su capital operando en un nivel de riesgo acorde con su apetito y estrategia de corto, mediano y largo plazo.

El Directorio del Banco se encarga de la toma decisiones estratégicas sobre su capital objetivo en materias tales como rentabilidad, costo, ratios, presupuestos y plan estratégico de capital, para ello define el objetivo interno de patrimonio efectivo, que debe considerar en su composición, las distintas fuentes internas y externas del mismo, requerimientos normativos, políticas de dividendos, entre otros, asimismo establece modelos y/o metodologías utilizadas en la administración del capital, promueve los ejercicios internos de autoevaluación de capital y las pruebas de tensión de capital, aprueba las operaciones con impacto relevante en la gestión de capital y solvencia, toma conocimiento de las comunicaciones con el regulador, fija la estructura de Comités en la administración de capital, vela por la existencia de una función responsable de la gestión del capital y aprueba el Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE).

El Directorio ha instaurado un modelo de tres líneas de defensa para el control, seguimiento y mitigación de los riesgos, en específico para la gestión de capital: la primera línea comprende las unidades de negocio o actividades que generan exposición al riesgo, estas funciones son las principales responsables de identificar, evaluar, administrar, mitigar riesgos y reportar la información referente al apetito según el gobierno definido; la segunda línea conformada por la División Riesgos responsable de identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos, independientemente de la primera línea, facilitar y monitorear la implementación de prácticas efectivas de gestión de estos por parte de las gerencias propietarias de los riesgos, debiendo garantizar que dicha gestión esté alineada con el apetito de riesgo definido por la Alta Administración y promover una fuerte cultura de riesgos en toda la organización. Finalmente, la tercera línea está constituida por la función de auditoría interna independiente, encargada de verificar que el marco de gobierno, de control y de riesgos es eficaz y que existen y aplican consistentemente las políticas y procesos.

Adicional al modelo de tres líneas de defensa, la unidad de Contraloría realiza un control efectivo del proceso de evaluación de capital puesto que efectúa una revisión independiente de la función de gestión de capital, llevando a cabo análisis periódicos de sus procesos de evaluación de capital, considerando la naturaleza, el alcance y la complejidad, para cumplir satisfactoriamente y con los lineamientos establecidos y los requisitos regulatorios.

Banco BICE cuenta con un Comité de Capital que está conformado por: tres Directores; el Gerente General; el Gerente División Riesgos y el Gerente División de Planificación y Control Financiero. Este Comité se reúne de forma trimestral, y de forma extraordinaria siempre que se considere necesario, cuyo quorum consta de al menos tres miembros de los cuales dos deben ser Directores. En esta instancia se presentan los resultados de la Gestión de Capital que permiten mantener al Directorio y al Comité enterados de las materias relevantes en este ámbito, facilitando sus responsabilidades en el seguimiento de métricas de acuerdo con los limites internos y regulatorios, como así también el redireccionamiento respecto de la materia. Además, de forma anual se presenta al Comité y Directorio la planificación de capital y los escenarios de tensión en línea con los planes estratégicos y de negocio y los requerimientos regulatorios.

El Comité de Capital define umbrales de medición llamados mínimo regulatorio, alerta y apetito para el ratio CET1 (capital básico o capital ordinario de nivel 1), para T1 (Capital nivel 1) y para el IAC (índice de adecuación de capital). Precisamente, estos umbrales buscan alertar disminuciones en las holguras de capital establecidas por el Banco, para así tomar las acciones correctivas necesarias.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Banco BICE cuenta con una "Política de Capital" que se encuentra debidamente aprobada por el Directorio y que garantiza una gestión óptima del capital y del patrimonio efectivo, esto significa, mantener un nivel de patrimonio efectivo que sea un efectivo colchón para absorber perdidas inesperadas, garantizando el cumplimiento legal/normativo establecido por la legislación chilena y garantizar capital para la operación del Banco. Cabe destacar que la Política de Capital del Banco también se hace extensiva a las filiales BICE, garantizando con ello una gestión homogénea y eficiente de capital en toda la organización.

El Banco lleva a cabo revisiones periódicas de sus procesos de evaluación de capital, considerando la naturaleza, el alcance y la complejidad, para cumplir satisfactoriamente las disposiciones legales y normativas a las cuales se encuentra afecto.

En cuanto a las métricas sobre el capital mínimo regulatorio, no es igual para todos los bancos, ya que depende de su riesgo sistémico y de su perfil de riesgo y modelo de negocios (Pilar 2). Precisamente, se añaden colchones y cargos adicionales sobre el mínimo del 8% de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) que corresponden a: (i) colchón de conservación (2,5% de los APR), (i) colchón contra-cíclico (0 - 2,5% de los APR), (iii) capital sistémico (0 - 3,5% de los APR), y (iv) requerimiento de capital de Pilar 2 (0 - 4% de los APR). Estas métricas que corresponden a los límites regulatorios que son monitoreados mensualmente por el área de Gestión de Capital. Adicionalmente y con cadencia trimestral, es el Comité Global de Riesgos quien da cuenta y monitorea dichos indicadores.

De acuerdo con las disposiciones transitorias aplicables señaladas en el calendario de implementación de Basilea III, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio para Banco BICE determinado por la Comisión para el Mercado Financiero es de 11,125% y 9,875% al 31 de Diciembre de 2024 y 2023, respectivamente. A continuación, se detalla su composición:

Requerimientos Basilea III (%)	31-12-2024	31-12-2023
Capital CET1	4,50	4,50
Cargo sistémico [1]	-	-
Colchón conservación [2]	2,50	1,875
Colchón contra-cíclico [3]	0,50	-
Pilar II [4]	0,07	-
CET1	7,57	6,38
AT1	1,50	1,50
Capital T1	9,07	7,88
Capital T2	2,00	2,00
Pilar II [4]	0,055	-
Total Mínimos Regulatorios	**11,125**	**9,875**

La definición de los conceptos que componen la tabla anterior corresponde a:

[1] Cargo sistémico: Con fecha 31 de Marzo de 2024, la CMF aprobó mantener la calidad sistémica de seis bancos en Chile; Banco BICE mantiene su calidad no sistémica al 31 de Diciembre de 2024 y 2023. Esta calificación se otorga mediante la evaluación de los factores descritos en el Capítulo 21-11 de la RAN que considera un índice de importancia sistémica por entidad.

[2] De acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-12 de la RAN los bancos cuyo nivel de solvencia es de clasificación A deben enterar en un período de cuatro años un 2,50% constituido de forma gradual hasta el 1 de Diciembre de 2024. Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 el cargo corresponde a un 2,50% y a un 1,875%, respectivamente.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

[3] En Mayo de 2023, el consejo del Banco Central de Chile acordó activar el requerimiento de capital contra-cícilico en un nivel de 0,50% de los activos ponderados por riesgo; este requerimiento tuvo plazo de aplicación de un año y se incluyó en el reporte de solvencia a partir de Mayo de 2024. Al 31 de diciembre de 2023 no aplicaba este requerimiento adicional de capital.

[4] Con fecha 17 de Enero de 2024, la CMF resolvió aplicar requerimientos patrimoniales adicionales a nueve bancos en Chile, entre ellos Banco BICE, como resultado del proceso de supervisión que contempla la evaluación de los modelos de negocio de cada entidad bancaria. La implementación de este requerimiento patrimonial adicional que totaliza un 0,50% es gradual (se extiende por cuatro años) y consiste en la constitución en un 25% a más tardar el 30 de Junio de 2024, en consecuencia, Banco BICE reporta a partir de esa fecha un colchón adicional de 0,125% cuya distribución al 31 de Diciembre de 2024 se encuentra reconocida con capital básico por 0,07% equivalente al 56,30% del colchón adicional y la diferencia, es decir un 0,055% equivalente al 43,70% se encuentra reconocida con Capital nivel 2. Los montos restantes por constituir durante cada uno de los tres años siguientes pueden ser ajustados según el resultado de la evaluación de la Suficiencia Patrimonial de cada año que realice la Comisión para el Mercado Financiero. Al 31 de Diciembre de 2023 no aplicaba este requerimiento adicional de capital.

Cabe señalar que, Banco BICE al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 mantiene una holgura suficiente respecto de las exigencias mínimas regulatorias establecidas, en consecuencia, para el cumplimiento de estos requerimientos adicionales no se necesita la inyección de recursos (mediante aporte de capital) y, sólo debe reasignar los componentes del patrimonio efectivo. Los indicadores mínimos regulatorios y los indicadores del Banco al 31 de Diciembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

Requerimientos Basilea III (%)	31-12-2024		31-12-2023	
	Mínimo Regulatorio	Banco BICE	Mínimo Regulatorio	Banco BICE
CET1	7,57	10,85	6,38	11,14
Patrimonio Efectivo	11,125	15,15	9,875	15,62

Por lo tanto, Banco BICE cumplió cabalmente con los requerimientos de capital regulatorio a los que se encuentra sujeto.

b) Requerimiento de Capital Regulatorio e Indicadores de Adecuación de Capital

Consistente con la Ley General de Bancos, en Diciembre de 2020 la Comisión para el Mercado Financiero emitió nuevas normas para el proceso de implementación de los estándares de Basilea III en Chile. Entre estas, se destacan los cambios en los requerimientos de capital y la incorporación de nuevos niveles de capital, la inclusión de riesgos operacionales y de mercado para el cálculo de los Activos Ponderados por Riesgo (APR), las definiciones para el proceso de autoevaluación de capital regulatorio (Pilar 2), y los estándares de divulgación pública del Pilar 3.

Conforme a los establecido en la Ley General de Bancos, el Patrimonio Efectivo del Banco no podrá ser inferior al 8% de sus Activos Ponderados por Riesgo (APR), netos de provisiones exigidas. Mientras que, el Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus Activos Ponderados por Riesgo (APR), ni al 3% de los Activos Totales, ambos netos de provisiones exigidas.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Tanto el Capital Básico y Patrimonio Efectivo se aplican de manera consolidada para el cálculo de todos los límites establecidos en la Ley General de Bancos referida a dichos conceptos. El límite del 6% sobre los APR netos de provisiones específicas exigidas, al que refiere el literal b) del artículo 66 de la Ley General de Banco, es medido con el Capital nivel 1. Para el caso particular de los límites establecidos en el artículo 66, 66 bis y 66 ter del mismo cuerpo legal, se miden a nivel consolidado y consolidado local. La segunda medición corresponde a aquella que no considera en la consolidación filiales en el extranjero, es importante mencionar que Banco BICE no cuenta con filiales en el exterior.

El Patrimonio Efectivo comprende la suma de los siguientes componentes:

(a) Capital básico o capital ordinario de nivel 1. (CET 1, por su sigla en inglés).
(b) Bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes a los que se refiere el artículo 55 bis de la LGB o capital adicional nivel 1 (AT1, por su sigla en inglés).
(c) Bonos subordinados y provisiones voluntarias o capital nivel 2 (T2, por su sigla en inglés).

Para efectos de cálculo del Patrimonio Efectivo, el Capítulo 21-1 "*Patrimonio para efectos legales y reglamentarios*" define como capital nivel 1 (T1, por su sigla en inglés) a la suma de CET1 y AT1. Dentro de dicho capítulo se describen los ajustes regulatorios y exclusiones de partidas de activos o pasivos, incluyendo mitigadores de riesgos, que se aplicarán para la determinación del Patrimonio Efectivo.

La aplicación de los ajustes regulatorios y exclusiones a los componentes de capital es gradual, comenzó con un 15% del descuento el 1 de Diciembre de 2022, subiendo a 30% a partir del 1 de Diciembre de 2023, a 65% a partir del 1 de Diciembre de 2024, y llegando al 100% a partir del 1 de Diciembre de 2025.

En cuanto a la determinación de Activos Totales para establecer la relación entre el capital básico y los activos totales, estos corresponden a los activos consolidados del banco netos de provisiones exigidas, según las definiciones señaladas en el Compendio de Normas Contables para Bancos.

Para la determinación de los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito Banco BICE aplica el método estándar (establecido en el Capítulo 21-6 "*Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito*" de la RAN), este consiste en la suma ponderada de las exposiciones afectas a requerimientos de capital y los Ponderadores por Riesgo de Crédito (PRC) aplicables a dichas exposiciones. En caso de que las exposiciones tengan algún mitigador del riesgo de crédito, podría corresponder ajustar los APRC con la utilización de alguna de las Técnicas de Mitigación del Riesgo de Crédito. El PRC aplicable a la exposición afecta a requerimientos de capital, se establece de acuerdo con el tipo de contraparte.

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

Los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM) son determinados bajo el modelo estándar (establecido en el Capítulo 21-7 "*Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado*" de la RAN) y el cómputo es aplicado sobre los instrumentos financieros clasificados en el libro de negociación. Tiene una componente general de mercado, asociada a los movimientos de tasas de interés de referencia, monedas extranjeras, materias primas y cotizaciones bursátiles; y una componente específica, asociada a aspectos idiosincráticos del emisor, tales como, spread de crédito e incumplimiento. Adicionalmente, se considera el riesgo de moneda extranjera y materias primas para las posiciones del libro de banca.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Los Activos Ponderados por Riesgo Operacional (APRO) son computados siguiendo la metodología dispuesta en el Capítulo 21-8 "*Metodología estandarizada para el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional*" de la RAN, que establece en primer lugar calcular el indicador de negocio (BI, por sus siglas en inglés).

Luego, a partir del BI se calcula la componente del indicador de negocios (BIC, por sus siglas en inglés). El BIC es igual a la suma ponderada de los montos del BI en función de dos tramos, considerando como ponderadores distintos coeficientes marginales por tramo (αi).

El cargo por riesgo operacional (ORC, por sus siglas en inglés) es el producto que resulta de multiplicar el BIC determinado, por el multiplicador interno de pérdidas operacionales; este último parámetro es obtenido mediante la confección de la base de registros de pérdidas operacionales.

Finalmente, los APRO se computarán como 12,5 veces el ORC.

Para garantizar la adecuada implementación de las normas emitidas la Comisión para el Mercado Financiero, desarrolló un Sistema de Riesgos, el cual se compone de 8 reportes que solicitan información detallada del nuevo marco de capital y los principales riesgos a los que están afectos los bancos acordes a los nuevos estándares de Basilea, estableciendo para cada uno de ellos aspectos como periodicidad, fechas de envío oportunas, entre otros. Estos reportes están bajo la responsabilidad de la Gerencia de Contabilidad y Control Financiero del Banco y corresponden a:

- R01 – Límites de solvencia y patrimonio efectivo.
- R02 – Instrumentos de capital regulatorio.
- R06 – Activos ponderados por riesgo de crédito.
- R07 – Activos ponderados por riesgo de mercado.
- R08 – Activos ponderados por riesgo operacional.
- R11 – Calificación de bancos de importancia sistémica.
- R13 – Riesgo de mercado de libro de banca (RMLB).
- R14 – Riesgo de concentración crediticia (RCC).

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Los siguientes cuadros proporcionan información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital de Banco BICE al 31 de Diciembre de 2024 y 2023:

En el Cuadro N°1 se presentan los activos totales, activos ponderados riesgo y componentes del Patrimonio efectivo:

N° ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Consolidado global	
		31-12-2024 MM$	31-12-2023 MM$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	11.310.178	11.234.181
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	10.710	5.670
4	Equivalentes de crédito	74.209	76.215
5	Créditos contingentes	524.061	524.707
6	Activos que se generan por la intemediación de instrumentos financieros	25.200	18.093
7	**= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios**	**11.872.538**	**11.811.340**
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	7.604.204	7.299.958
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	179.534	141.685
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	750.805	700.969
11.a	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)**	**8.534.543**	**8.142.612**
11.b	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)**	**8.534.543**	**8.142.612**
12	Patrimonio de los propietarios	936.272	912.688
13	Interés no controlador	70	61
14	Goodwill	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-
16	**= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)**	**936.342**	**912.749**
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	10.710	5.670
18	**= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)**	**925.632**	**907.079**
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
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)**	**-**	**-**
25	**= (18+24) Capital nivel 1**	**925.632**	**907.079**
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	68.986	66.886
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	298.144	297.561
28	**= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)**	**367.130**	**364.447**
29	Descuentos aplicados al T2	-	-
30	**= (28-29) Capital nivel 2 (T2)**	**367.130**	**364.447**
31	**= (25+30) Patrimonio efectivo**	**1.292.762**	**1.271.526**
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	213.364	152.674
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	42.673	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	10.668	-

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

En el Cuadro N°2 se detallan los indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III:

N° Ítem	Descripción del ítem (*)	Consolidado global al	
		31-12-2024	31-12-2023
1	**Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)**	**7,80%**	**7,68%**
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	3,00%	3,00%
2	**Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)**	**10,85%**	**11,14%**
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	4,57%	4,50%
2.b	Déficit de colchones de capital	0,00%	0,00%
3	**Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)**	**10,85%**	**11,14%**
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	6,07%	6,00%
4	**Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)**	**15,15%**	**15,62%**
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	8,00%	8,00%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	0,00%	0,00%
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	11,125%	9,875%
5	**Calificación de solvencia**	**A**	**A**
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia		
6	**Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))**	**0,91%**	**0,92%**
7	**Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico**	**32,21%**	**32,80%**
8	**Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)**	**0,00%**	**0,00%**
9	**Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)**	**0,00%**	**0,00%**

(*) T1_Ix: corresponde al ítem X del Cuadro N°1 anterior.

(49) Hechos posteriores

I. Colocación de valores en mercados nacionales y/o internacionales

Las condiciones específicas de las colocaciones efectuadas se detallan a continuación:

- Con fecha 3 de Enero de 2025, el Banco colocó MM$13.000 del bono serie BBIC840422 a una tasa de 6,10%.

II. Integración BICECORP – Grupo Security

- Con fecha 9 de Enero de 2025 BICECORP S.A. (sociedad matriz de Banco BICE) informó mediante hecho esencial los integrantes del equipo gerencial que liderará las distintas áreas de negocio de la entidad fusionada y sus respectivas filiales, una vez materializada la Operación de Integración, en especial la fusión de BICECORP S.A. con Grupo Security S.A. y de las filiales de cada una de ellas, previas las autorizaciones regulatorias que fueren requeridas.

- Con fecha 17 de Enero de 2025 BICECORP S.A. comunicó a través de hecho esencial que, el directorio tomó conocimiento que el grupo empresarial (“Grupo Matte”), al que pertenece la sociedad, decidió proponer para el cargo de director de BICECORP S.A., en su momento, al señor Luis Felipe Gazitúa Achondo, sujeto a la condición de la declaración de éxito de la Oferta Pública de Adquisición de Acciones de Grupo Security S.A. que fue informada al mercado, en virtud de la cual BICECORP S.A. tomará el control de Grupo Security S.A. mediante el pago de una cantidad de dinero y canje de acciones, manteniendo el Grupo Matte el control de BICECORP S.A. y la seguridad de elegir a la mayoría de los miembros de su directorio.

  En ese contexto, el Grupo Matte, bajo el supuesto señalado, comunicó que promoverá entre los directores que en ese momento ejerzan el cargo, la elección del señor Luis Felipe Gazitúa Achondo como presidente del directorio de BICECORP S.A., con la finalidad de liderar la Operación de Integración con Grupo Security S.A. y conducir la dirección de la compañía en los próximos años.

  Asimismo, y con el mismo propósito el Grupo Matte promoverá, en su oportunidad, la elección del señor Luis Felipe Gazitúa Achondo como director y futuro presidente del directorio de Banco BICE y de BICE Vida Compañía de Seguros S.A, ambas filiales de BICECORP S.A.

- Con fecha 27 de Enero de 2025, BICECORP S.A. y Forestal O’ Higgins S.A. (FOH) publicaron en los diarios electrónicos El Mostrador y El Libero el aviso de inicio de la Oferta Pública de Adquisición de Acciones (OPA) y Control por 3.995.342.554 acciones de Grupo Security S.A., que representan el 100% de su capital social a esta fecha. El plazo de la OPA se extenderá por 30 días, esto es, desde el día 28 de Enero hasta el 26 de Febrero de 2025.

  Cabe tener presente que FOH es a dicha fecha propietario directo e indirecto de 323.544.054 acciones, equivalentes a un 8,10% de participación en Grupo Security S.A., y en caso de concretarse la adquisición del 100% de las acciones emitidas por Grupo Security S.A. se obtendrán las restantes 3.671.798.500 acciones que representan el 91,90% del capital social de Grupo Security S.A.

- Con fecha 28 de Enero de 2025, BICECORP S.A., informó mediante hecho esencial que los principales accionistas de la sociedad comunicaron renunciar a su derecho de opción preferente, por el total de las acciones que son dueños (directamente y/o en custodia de alguna Corredora de Bolsa), para suscribir y pagar acciones de pago correspondientes al aumento de capital acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el día 25 de Noviembre de 2024.

  Así, el total de las acciones correspondientes a dichos accionistas con motivo del periodo de opción preferente, equivalentes a un 98,356% del total de acciones emitidas, quedan disponibles para ser utilizadas exclusivamente por la sociedad, en todo o parte, para pagar en especie el 80% de las acciones a los accionistas de Grupo Security S.A. que acepten la Oferta Pública de Adquisición de Acciones que BICECORP S.A. lanzó con esta fecha, conjuntamente con Forestal O’Higgins S.A., en el marco de la Operación de Integración.

BANCO BICE

BANCO BICE Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(49) Hechos posteriores, continuación

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°988 de esta Comisión, informamos a usted que, en esta etapa de la referida operación, no es posible cuantificar los efectos que este Hecho Esencial podría tener en los resultados de BICECORP S.A.

III. Aplicación de normativa sobre requerimientos patrimoniales adicionales según Pilar 2

En el contexto de la implementación de los estándares de Basilea III, con fecha 17 de Enero de 2025, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), informó que su Consejo, como resultado del proceso de supervisión que contempla la evaluación de los modelos de negocio de cada entidad bancaria, resolvió aplicar requerimientos patrimoniales según Pillar 2, considerando los términos del artículo 66 quinquies de la Ley General de Bancos y lo indicado en el Capítulo 21-13 “*Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos*” de la Recopilación Actualizada de Normas, a las siguientes instituciones: Banco BICE, Banco BTG Pactual Chile, Banco Consorcio, Banco de Chile, Banco del Estado de Chile, Banco Internacional, Banco Security, HSBC Bank (Chile) y Scotiabank Chile.

Producto de la evaluación indicada en el párrafo anterior la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), instruyó la aplicación a Banco BICE de un requerimiento patrimonial de 0,90%, lo que significa un incremento en lo requerido de un 0,40% respecto a lo instruido el año pasado. Los requerimientos patrimoniales adicionales señalados, deberán constituirse en un 50%, a más tardar el 30 de Junio de 2025. Los cargos restantes por constituir durante cada uno de los dos años siguientes y a un ritmo de 0,25% adicional anual pudiendo ser ajustados de acuerdo con el resultado de la evaluación de la Suficiencia Patrimonial de cada año que realice la Comisión para el Mercado Financieros, tomando en consideración las eventuales modificaciones que se efectúen al cargo total adicional aplicable.

Los requerimientos patrimoniales deberán ser reconocidos al menos, en un 56,3% con capital básico sobre activos ponderados por riesgos netos de provisiones exigidas, lo que corresponde a la proporción mínima requerida de capital básico, calculada considerando la proporción que el referido capital básico representa sobre el mínimo de 8%, esto es un 4,5% sobre 8%. El porcentaje restante para cumplir el 100% del requerimiento podrá ser completado con los instrumentos a que se refieren las letras b), c) y d) del artículo 66 de la Ley General de Bancos. Estos requerimientos patrimoniales adicionales son parte de las exigencias mínimas regulatorias.

Actualmente Banco BICE mantiene una holgura suficiente respecto de las exigencias mínimas regulatorias establecidas, es por esto que, para el cumplimiento de estos requerimientos adicionales no debe realizar un nuevo aporte de capital por parte de sus propietarios.

(49) Hechos posteriores, continuación

Durante el período comprendido entre el 1 de Enero de 2025 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados (31 de Enero de 2025) no han ocurrido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de estos.

Pablo Jerez Hanckes
Gerente División de Planificación y Control Financiero

Carlos Navarrete Morales
Gerente de Contabilidad y Control Financiero

Alberto Schilling Redlich
Gerente General

©BANCO BICE 2024.

FOTOGRAFÍA
Getty Images
CMF
Banco Central de Chile

DISEÑO
Siente Cinco
www.sientecinco.cl

BANCO BICE

Reporte Integrado 2024