



Los Estados Financieros de Banco BICE emitidos el 28 de febrero de 2024 se incorporan en el presente Reporte Integrado, y además, se encuentran disponibles en la página web del Banco (<https://banco.bice.cl/nosotros/inversionistas/reportes-trimestrales>).



Palabras del Presidente

Bernardo Matte L.

Banco BICE ha logrado navegar exitosamente y obtener resultados destacados, siempre de la mano de sus valores y la forma de hacer negocios y gestionar el riesgo que lo caracteriza.



Estimados accionistas, clientes, colaboradores y grupos de interés de Banco BICE:

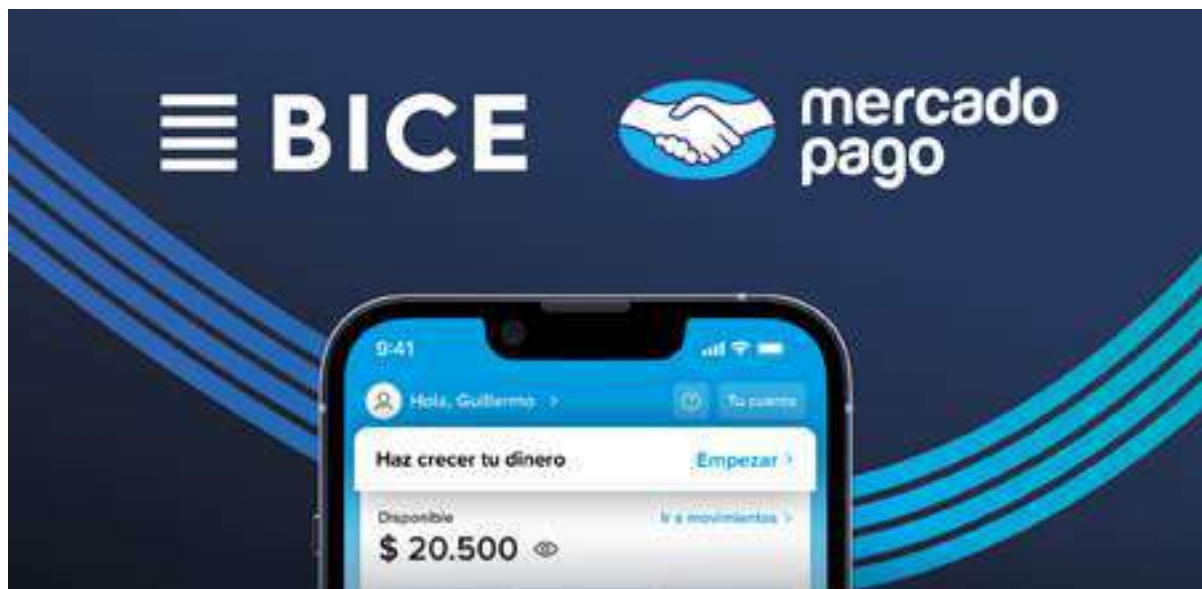
Con mucho orgullo y en nombre del Directorio de Banco BICE, el cual presido, me dirijo a ustedes en esta oportunidad para presentarles el Reporte Integrado correspondiente al ejercicio 2023, año en el que Banco BICE ha mostrado notables resultados a pesar de un entorno desafiante para todas las industrias en Chile, en un contexto casi de nulo crecimiento económico y alta volatilidad en los mercados financieros.

En este sentido quisiera partir por destacar el compromiso que día a día muestran todos quienes forman parte de Banco BICE, los que, ante escenarios complejos, continúan logrando resultados financieros de manera

sustentable y sostenible en el tiempo. Lo anterior nos ha permitido también mantener los niveles de experiencia y satisfacción que nos destacan, además de seguir avanzando en nuestro proceso transformacional en lo cultural y la forma de hacer negocios.

RESULTADOS DESTACADOS EN UN ENTORNO DESAFIANTE

El 2023 ha sido otro año complejo, caracterizado por la incertidumbre política y económica, tanto a nivel nacional como internacional. En este contexto, Banco BICE ha logrado navegar exitosamente y obtener resultados destacados, siempre de la mano de sus valores y la forma de hacer negocios y gestionar el riesgo que lo caracteriza.



En 2023 Banco BICE obtuvo una utilidad de \$158.461 millones y un ROE de 17,36%. Si bien este resultado del ejercicio se encuentra un 8% por debajo del obtenido en el ejercicio anterior, se posiciona como el segundo mejor en la historia del banco. En cuanto al volumen de colocaciones, estas mostraron un crecimiento moderado, siendo en términos reales, un 0,31% superiores respecto al año anterior, mientras que la industria obtuvo un crecimiento negativo del 0,82%. Estos resultados se mantienen altamente influenciados por factores externos de carácter coyuntural que han generado un menor dinamismo en el crecimiento de colocaciones y créditos a nivel industria.

Todo esto da cuenta del adecuado balance en la gestión de nuestro banco en un año no exento de complejidades.

Estas cifras nos mantienen posicionados como el séptimo banco comercial más grande de Chile en términos de colocaciones totales, con una participación de mercado a diciembre de 2023 de 3,3%. Además, tenemos una sólida base de activos, con un índice de morosidad de 0,66%, el más bajo de la industria. Así mismo, el índice de riesgo, calculado como provisiones sobre el total de colocaciones, fue de 1,25% al término del ejercicio 2023, también por debajo del promedio de 2,57% del sistema.

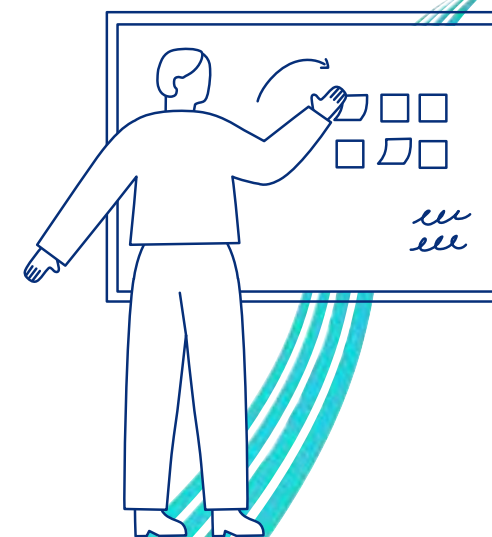
Estos indicadores son producto de las ventajas competitivas que nos caracterizan: una administración del riesgo prudencial; un reconocimiento de marca único en los segmentos que atendemos; una diversificada base de financiamiento con un costo de fondeo altamente competitivo, producto de una relevante proporción de saldos vista; una sólida base patrimonial, superando los estándares regulatorios de índices de capital, con un ratio de CET1 (Common Equity Tier I) de 11,14% y un Índice de Adecuación de Capital Basilea III de 15,62% a diciembre de 2023. En definitiva, una trayectoria de crecimiento sostenido en resultados, rentabilidad y gestión adecuada de riesgos.

En esta oportunidad quisiera también destacar los importantes logros que hemos obtenido durante el año. A pesar del complejo escenario, hemos logrado aprovechar las oportunidades para continuar avanzando en nuestro plan estratégico para el periodo 2022-2024, el que busca seguir creciendo en nuestros negocios core y oportunidades adyacentes, de la mano de una ambición y estrategia clara que se basan en nuestro propósito "Impulsamos tu bienestar creando una experiencia financiera única con sello humano".

En este sentido uno de los hitos más relevantes del año, que tiene relación con nuestro objetivo de ofrecer más y nuevos productos y servicios digitales,

es el lanzamiento de un nuevo producto financiero en alianza con Mercado Pago. A través de este revolucionario producto, los clientes de Mercado Pago podrán optar por invertir sus saldos de la cuenta digital en un Fondo Mutuo Money Market administrado por BICE Inversiones AGF.

En la misma línea, en 2023 nos sumamos a la tendencia de uso de billeteras digitales junto a Apple Pay. Así, desde agosto, los clientes de Banco BICE pueden inscribir sus tarjetas del banco en la billetera digital de Apple. Desde su lanzamiento, el enrolamiento de clientes superó el 35% de las tarjetas de crédito y el 25% de las tarjetas de débito.





En cuanto a nuestra oferta de productos, en el segmento de banca personas, desarrollamos un nuevo “Crédito de Consumo Flexible”, el que otorga a nuestros clientes mayor flexibilidad en el pago de sus cuotas. Con este nuevo producto ampliamos aún más una de las gamas más extensas de productos en este segmento en la industria en Chile.

Quisiera también destacar el fuerte compromiso que tiene Banco BICE con todos sus grupos de interés, impulsando acciones concretas en cada uno de los pilares que forman parte de nuestro propósito y de nuestra Estrategia ESG. Entre los principales hitos a destacar del 2023, cabe resaltar la medición y verificación por primera vez de la huella de carbono de BICE como parte de nuestro compromiso con la sociedad y entorno. Otro importante hito, que me complace compartir con ustedes, es el lanzamiento de la nueva banca “Soy BICE”. Una banca exclusiva para colaboradores BICE con productos transaccionales que permiten vivir la experiencia de un cliente BICE. Este nuevo beneficio, que

se enmarca en el pilar Cultura y Equipo de nuestro propósito, refuerza el compromiso de BICE con nuestros colaboradores y busca potenciar su experiencia dentro del banco.

NOS PREPARAMOS PARA SEGUIR ASUMIENDO DESAFÍOS

En Banco BICE, durante el 2023 hemos seguido avanzando en nuestro proceso de transformación cultural y digital para mantenernos como líderes en experiencia de clientes. Somos conscientes de que hoy, el escenario país y la industria financiera han cambiado. La velocidad de cambio del entorno se ha acelerado de una forma sin precedente, donde las nuevas tecnologías incorporan nuevos estándares en la industria, con clientes cada vez más empoderados y exigentes que buscan soluciones a la medida. En este contexto, nosotros debemos evolucionar ante las nuevas realidades que se nos presentan.

Está claro que la sociedad chilena demanda cambios y entre estos se espera que las

empresas mantengan un alto nivel de productos y servicios a sus clientes con precios justos y transparentes, un firme compromiso con el medio ambiente y la sostenibilidad, al igual que un real mejoramiento de la previsión y protección de las personas. La industria financiera, por su parte, también plantea desafíos en cuanto al surgimiento de nuevos competidores digitales y ágiles -como es el caso de las Fintechs- y los competidores tradicionales están desarrollando nuevos modelos de negocio.

En este contexto, cobra relevancia el acuerdo que suscribimos a fines de enero del ejercicio en curso, para concretar la integración de nuestros negocios con Grupo Security. Este acuerdo representa una valiosa oportunidad para desarrollar un proyecto único de crecimiento en el mercado financiero chileno. Grupo Security y BICECORP (Matriz de Banco BICE) conformarán uno de los grupos financieros más importantes del país, con un valor económico estimado, a diciembre de 2023, de US\$2.400 millones, activos totales por US\$33.660 millones, más de 2,4

millones de clientes, sobre 6.600 colaboradores y 83 sucursales a nivel nacional.

Este importante hito reafirma nuestro compromiso con nuestros clientes y la confianza que como Grupo tenemos en las empresas que lo componen, así como también en Chile y su capacidad de crecimiento de largo plazo.

Todos estos logros son muy importantes y han sido fruto de un trabajo basado en la innovación y la colaboración y al permanente compromiso y dedicación de todas las personas que componen nuestros equipos.

Quiero concluir este mensaje agradeciendo y destacando a todos los colaboradores de Banco BICE, así como a su administración por su permanente apoyo, pasión y entusiasmo para alcanzar las metas que nos hemos propuesto, sorteando las dificultades que se nos han presentado en una compleja coyuntura que hemos vivido en los últimos periodos.

Bernardo Matte L.
Presidente de Banco BICE



Palabras del Gerente General

Alberto Schilling R.

Banco BICE ha demostrado resiliencia y gran capacidad para sortear los desafíos que continúan poniéndonos a prueba.



Estimados accionistas, clientes, colaboradores y grupos de interés de Banco BICE:

Con gran satisfacción, y en nombre del gran equipo que tengo el honor de liderar, les presentamos la segunda edición de nuestro Reporte Integrado correspondiente al ejercicio 2023, año en el que Banco BICE ha demostrado resiliencia y gran capacidad para sortear los desafíos que continúan poniéndonos a prueba.

El año 2023 se ha caracterizado por la incertidumbre política y económica, tanto a nivel nacional como internacional.

En Chile, el alto nivel de tasas de interés por parte del Banco Central se mantuvo durante todo el año, teniendo la TPM durante la primera mitad del año en niveles de 11,25%. Dicha estrategia permitió que la economía chilena avanzara significativamente en la resolución de los desequilibrios macroeconómicos acumulados en los últimos periodos, particularmente la inflación. Esto dio paso a que en julio de 2023 se diera inicio al ciclo de recortes de

la tasa rectora, cerrando el año en 8,25%.

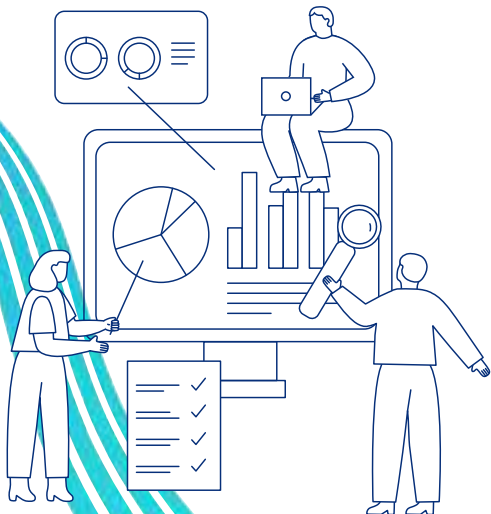
Lo anterior tuvo repercusiones en la actividad económica local, la cual fue mostrando un decreciente dinamismo a lo largo del año, para finalizar el 2023 con un casi nulo crecimiento del PIB. En este sentido también hemos podido observar los efectos negativos que se han producido en el empleo, la demanda y la inversión, afectando así la capacidad de endeudamiento de las personas y empresas en Chile.

En lo político-social, Chile mantuvo condiciones de incertidumbre respecto de su futuro, con el rechazo a la nueva propuesta constitucional en el plebiscito de salida de diciembre, anuncios de reformas tributarias y de pensiones con difícil capacidad para generar acuerdos y casos de corrupción que han ido deteriorando la institucionalidad del país.

Por su parte, la economía global, si bien a comienzos de año las perspectivas de crecimiento eran muy negativas, en el transcurso del año fueron mejorando. Las



La gestión de Banco BICE en este 2023 se desarrolló en un entorno complejo como el descrito. En este contexto, Banco BICE obtuvo una utilidad neta de MM\$158.461 al cierre del 2023, representando una disminución de 8,3% respecto al ejercicio anterior, mientras que la industria bancaria en Chile mostró una disminución cercana al 20% en la utilidad comparado con el mismo periodo.



principales economías del mundo han mostrado ser resilientes ante los desafíos impuestos por la inflación y la acelerada alza de las tasas de interés, sin presentarse grandes impactos ni desatar una recesión. En este sentido, los principales bancos centrales han tenido que mantener las elevadas tasas base por un periodo mayor a lo que se esperaba inicialmente, presionando al alza las tasas de interés y fortaleciendo el dólar.

También en el 2023 pudimos observar una estabilización de los mercados financieros que fueron fuertemente golpeados en 2022, volviendo a los niveles de retornos previos a la pandemia del COVID. La renta fija mostró un comportamiento positivo y estable en la mayoría de las regiones, particularmente los fondos soberanos. Mientras que los mercados bursátiles globales tuvieron un año positivo, recuperando parte de las pérdidas sufridas el año previo. Asimismo, los mercados de materias primas presentaron un comportamiento estable con tendencia a la baja en la mayoría de los casos. En cuanto al mercado accionario local, este logró capturar el inicio del ciclo de recorte de tasas, mostrando favorables resultados en los últimos meses del año. Todos estos factores han influido en el tipo de cambio local, que junto al estrechamiento

en el diferencial de tasas con EE.UU ha impulsado el alza en el tipo de cambio.

Este conjunto de factores locales e internacionales también ha repercutido en el negocio de crédito bancario, cuyo crecimiento se ha desacelerado a nivel general en la industria como resultado del bajo dinamismo de la economía en Chile, a pesar de que los recortes en la política monetaria comenzaron a percibirse en las tasas de los créditos, particularmente en el segmento comercial. Frente a este escenario, es importante para una pronta reactivación económica acelerar la resolución de los temas país, para lo cual el rol del gobierno es fundamental para generar soluciones ágiles de largo plazo.

UNA ADECUADA GESTIÓN EN UN COMPLEJO ENTORNO

La gestión de Banco BICE en este 2023 se desarrolló en un entorno complejo como el descrito. En este contexto, Banco BICE obtuvo una utilidad neta de MM\$158.461 al cierre del 2023, representando una disminución de 8,3% respecto al ejercicio anterior, mientras que la industria bancaria en Chile mostró una disminución cercana al 20% en la utilidad comparado con el mismo periodo. Este menor resultado

se atribuye principalmente a los efectos de la menor inflación en el devengo de tasas y en el impuesto a la renta. En este sentido, y en línea con los resultados del año, el banco obtuvo un ROE de 17,36% y un ROA de 1,41%, que, si bien se encuentran por debajo de los índices presentados en 2022, siguen posicionándose dentro de los mejores obtenidos por el banco en su historia.

En cuanto a las colocaciones, éstas experimentaron un crecimiento moderado respecto al año anterior de 0,31% en términos reales, cerrando con un volumen de \$8.337.951 millones, mientras que la industria obtuvo un decrecimiento de 0,82%. Estas cifras nos mantienen posicionados como el séptimo banco comercial más grande de Chile en términos de colocaciones totales, con una participación de mercado a diciembre de 2023 de 3,3%.

Quisiera destacar, además, la sólida calidad de activos que logramos mantener gracias a la prudencial administración del riesgo que nos caracteriza. En este sentido, en 2023 cerramos el año con un índice de morosidad de 0,66%. Asimismo, el índice de riesgo, calculado como provisiones sobre el total de colocaciones, fue de 1,25%, mientras que el índice de cobertura, calculado como el total de provisiones sobre el



total de cartera morosa, fue de 3,3 veces. Estos indicadores se encuentran sustancialmente por sobre el promedio de la industria.

Todos estos resultados continúan demostrando la resiliencia de Banco BICE ante circunstancias poco favorables y su adecuada gestión a lo largo del año basada en: una administración del riesgo prudencial; un reconocimiento de marca único en los segmentos que atendemos; una diversificada base de financiamiento con un costo de fondeo altamente competitivo, producto de una relevante proporción de saldos vista; una sólida base patrimonial, superando los estándares de índices de capital, con un ratio de CET1 (Common Equity Tier I) de 11,14% y un Índice de Adecuación de Capital Basilea III de 15,62% a diciembre de 2023. En definitiva, una trayectoria de crecimiento sostenido en resultados y rentabilidad.

CONTINUAMOS AVANZANDO EN NUESTRO PLAN ESTRATÉGICO

Durante los últimos años, en Banco BICE hemos avanzado sostenidamente en nuestro proceso de transformación

cultural y digital para seguir creciendo y liderando la industria en experiencia de clientes.

En esta nueva versión de nuestro reporte integrado, quisiera dar cuenta de nuestros avances para lograr la ambición propuesta de seguir creciendo, incorporar nuevos clientes a través de medios digitales y continuar robusteciendo nuestra oferta de productos y soluciones financieras para todos los segmentos que atendemos. Así como también nuestro compromiso con el desarrollo sustentable de nuestro negocio.

Continuamos a paso firme en nuestro viaje de Transformación Digital, alcanzado importantes hitos a lo largo del año, con el cierre de importantes hitos como la alianza con Mercado Pago para el lanzamiento de un nuevo producto financiero, la incorporación de la funcionalidad de Apple Pay y el nuevo Crédito de Consumo Flexible.

También hemos implementado mejoras en los modelos de atención con énfasis en la modernización, el uso de canales digitales y en la simplificación del onboarding de los clientes, lo cual ha permitido lograr altos

niveles de crecimiento en número de clientes nuevos.

En cuanto a nuestro roadmap de ciberseguridad, profundizamos nuestra estrategia que asegurará a nuestros clientes que las plataformas sobre las que operan cuentan con los mayores estándares de seguridad, en línea con nuestro compromiso de resguardar la privacidad de nuestros clientes.

En materias de sostenibilidad, quisiera destacar el lanzamiento de nuestra banca para colaboradores de Banco BICE que viene a reforzar el compromiso de BICE con sus colaboradores y busca potenciar su viaje dentro del banco ofreciéndoles la misma experiencia que a nuestros clientes. En esta misma línea, también podemos destacar nuestra estrategia tributaria, cuyo marco establece directrices para asegurar siempre el correcto y oportuno cumplimiento tributario de BICE tanto en su actividad como en su relación con terceros. Cabe destacar que en forma voluntaria presentamos la contribución fiscal tomando como base los estándares GRI, además de estar alineada con las mejores prácticas de la industria local e internacional.

Otro hito relevante es la medición y verificación de nuestra huella de carbono, proceso que se hizo por primera vez este año y que continuaremos realizando, y que forma parte del pilar de sociedad y entorno de nuestro propósito.

Todos esos logros responden en parte importante al desarrollo y aprendizaje de metodologías que facilitan el trabajo ágil y en equipo, así como también a la consolidación de una cultura de Transformación Digital que hemos adoptado en Banco BICE. Continuaremos empujando los múltiples proyectos e iniciativas que están siendo desarrollados por el banco y en conjunto con las distintas entidades de BICE que comparten los lineamientos y las ventajas de ser un grupo diverso bajo un mismo propósito.

Quiero agradecer a cada uno de los integrantes que conforman esta gran institución, quienes día a día demuestran su compromiso con nuestro propósito para alcanzar los objetivos que nos hemos fijado.

Alberto Schilling R.
Gerente General





01. Quiénes Somos





Identificación de la Sociedad

RAZÓN SOCIAL

Banco BICE

OBJETO SOCIAL

Su objeto es la ejecución o celebración de todos los actos, contratos, negocios y operaciones que corresponden a los bancos en conformidad a lo estipulado por la ley.

TIPO DE SOCIEDAD

Sociedad Anónima Bancaria constituida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero, que obtuvo la autorización de existencia por parte de dicho organismo, según Resolución N°82, del 28 de mayo de 1979.

DOCUMENTOS CONSTITUTIVOS

Constituido por escritura pública con fecha 2 de mayo de 1979, otorgada en la Notaría de Santiago de don Enrique Morgan Torres, cuyo extracto se inscribió a fojas 6.457 N° 4.098 en el Registro de Comercio de Santiago del año 1979 y se publicó en el Diario Oficial de fecha 5 de junio de 1979.

DOMICILIO LEGAL

Av. Apoquindo 3846,
Las Condes, Santiago, Chile

SITIO WEB

www.bice.cl

CANAL DE INTEGRIDAD

<https://mova.bice.cl/canalIntegridad/inicio/>

CANAL DE DENUNCIAS LEY N° 20.393

denuncia20393@bice.cl





Estructura de Propiedad y Societaria

NCG 461-2.3.1; 2.3.3; 2.3.4; 2.3.4.iii.c

Al 31 de diciembre de 2023, 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 26 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 poseía al 31 de diciembre de 2023:

R.U.T.	Nombre	Número de acciones suscritas pagadas	%
85.741.000-9	BICECORP S.A.	59.152.952	99,91
79.532.990-0	BICE Corredores de Bolsa S.A.	38.043	0,06
5.552.536-6	Ariztía Reyes Aníbal	1.242	0
8.453.919-8	Ariztía Reyes Rodrigo Antonio	1.242	0
5.552.537-4	Ariztía Reyes Juan Eduardo	1.242	0
6.437.042.1	Ariztía Reyes Francisco José	1.242	0
5.518.302-3	Ariztía Reyes Maria Lidia	1.242	0
6.984.817-6	Ariztía Reyes Isabel	1.242	0
6.971.882-5	Fuentes Vásquez Juana	2.356	0
2.498.729-9	Fasani Coddou Adriana	2.338	0
6.284.651-8	Rodríguez Fasani Rafael	1.894	0
4.436.502-2	Matte Larraín Eliodoro	1.084	0
79.792.410-5	Soc. de Inversiones San Antonio Ltda.	439	0
3.812.637-7	Raúl Patricio Valdés Aldunate	438	0
4.520.800-1	Rojas Hernández Walter	100	0
13.906.876-9	Valdebenito Fuentes Rubén	100	0
300.013.255-0	Fdo. Mutuo Inv. y Rentas	83	0
15.631.123-5	Valdebenito Fuentes Yanisse	81	0
94.025.000-5	Forestal Panguipulli S.A.	79	0
93.940.000-1	Sa. Adm. de Fondos Mut. de Inv. Valores y Re.	70	0
15.429.095-8	Valdebenito Fuentes Moisés	56	0
2.509.193-0	Valdebenito Robles Rubén	55	0
2.634.456-5	De La Cerda Acuña Gustavo	55	0
5.009.669-6	Valdés Budge Gonzalo	10	0
86.400.700-7	Inversiones Tierra del Mar Ltda.	5	0
3.182.467-2	Suc. Reyes de Ariztia María Elvira	1	0
Total	26	59.207.691	99,97

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 poseía al 31 de diciembre de 2023:

R.U.T.	Nombre o Razón Social	Acciones	%
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	302.093	0,36
79.532.990-0	BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	253.119	0,25
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
59.046.980-7	Euromarketing Business Corporation	88.783	0,10
	Otros	834.291	0,98
Totales		85.087.030	100,00

Los accionistas indicados en el cuadro precedente y señalados con (*) corresponden a personas que poseen o controlan directamente acciones que representan el 97,90% del capital de la sociedad al 31 de diciembre de 2023.

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.

R.U.T.	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

R.U.T.	Familia Matte Izquierdo ¹	%
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

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:

R.U.T.	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

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

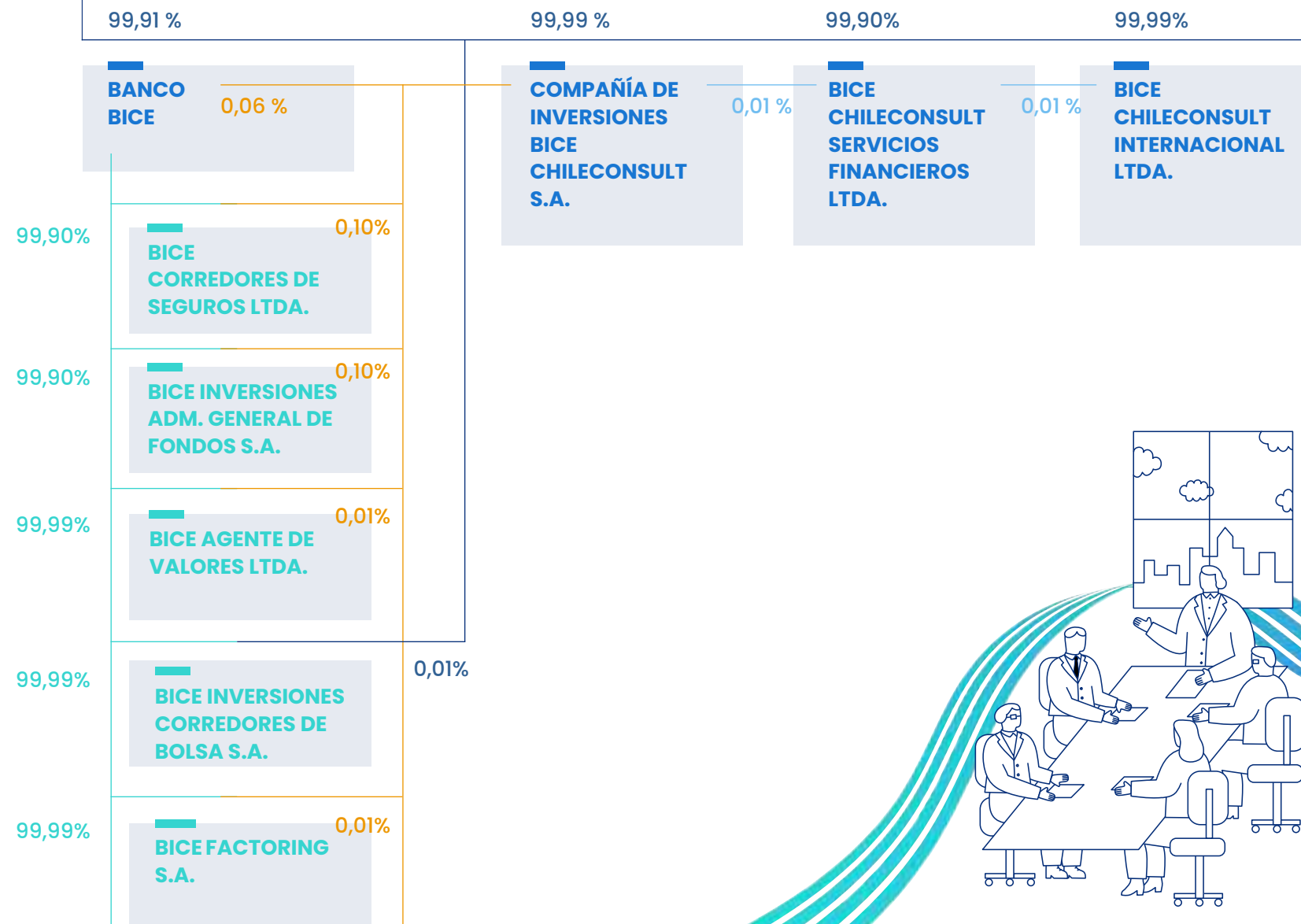
1. NCG 461-2.3.2: En 2023 hubo cambios en la estructura de propiedad de la Familia Matte Izquierdo. Sus participaciones en 2022 eran: Bernardo Matte Larraín, RUT 6.598.728-7 (8,05%) y sus hijos Bernardo Matte Izquierdo, RUT 15.637.711-2 (3,35%); Sofía Matte Izquierdo, RUT 16.095.796-4 (3,35%), y Francisco Matte Izquierdo, RUT 16.612.252-K (3,35%).

Estructura Societaria

NCG 461 – 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.

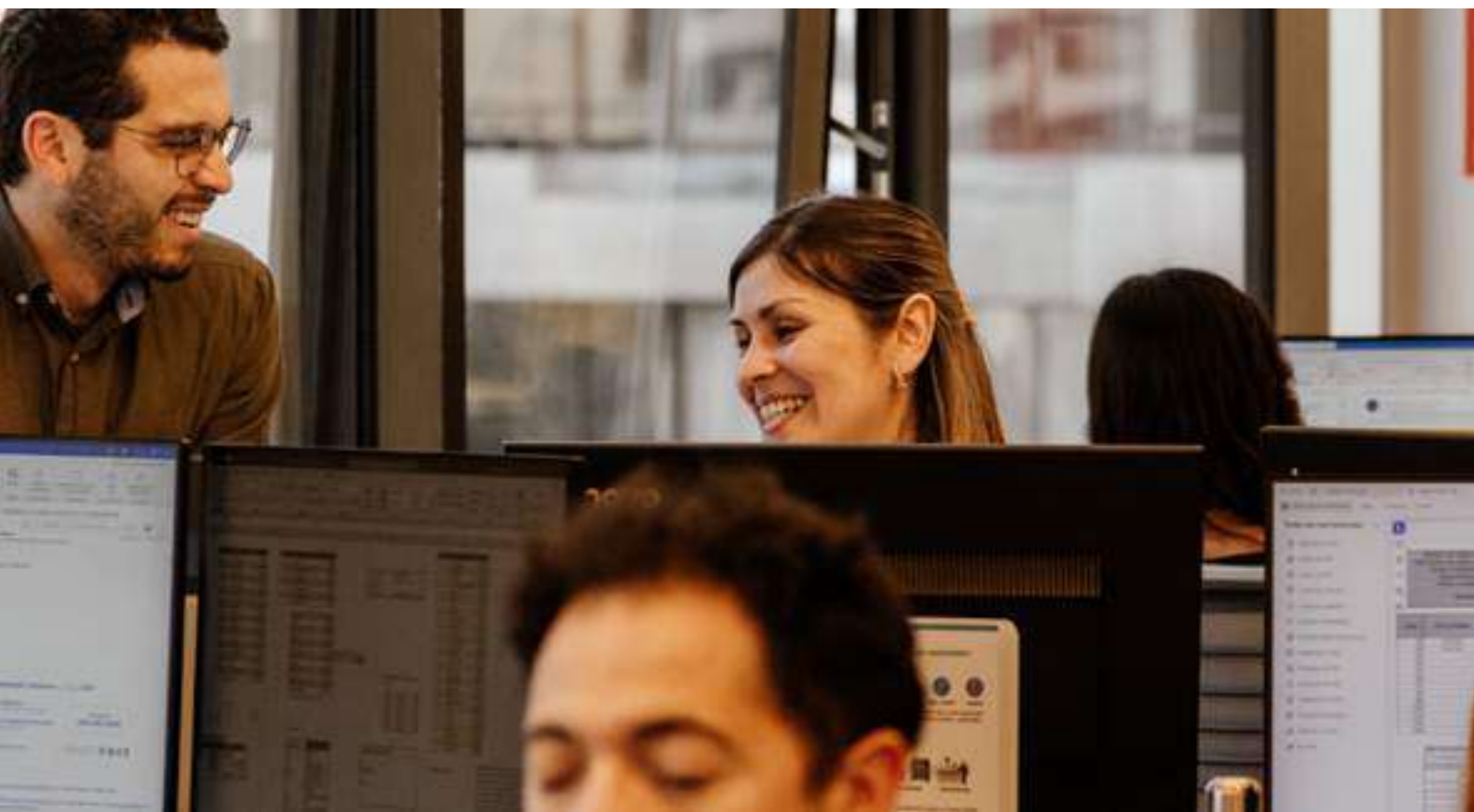
BICECORP S.A.





Filiales de Banco BICE

NCG 461-6.5.1.i, ii, iii, iv, v, vi, 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

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 Gistelínck
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.

CAPITAL SOCIAL

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 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.

CAPITAL SOCIAL

M\$57.823.822

PROPIEDAD

99,99% Banco BICE y
0,01% Cía. De Inv. BICE
Chileconsult S.A.

GERENTE GENERAL

Patricio Sandoval

DIRECTORIO /ADMINISTRADORES

Delegados Administradores

Marcelo Espinoza Dans
Pablo Alejandro Jerez
Hanckes

BICE FACTORING S.A.

RAZÓN SOCIAL

BICE Factoring S.A.

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

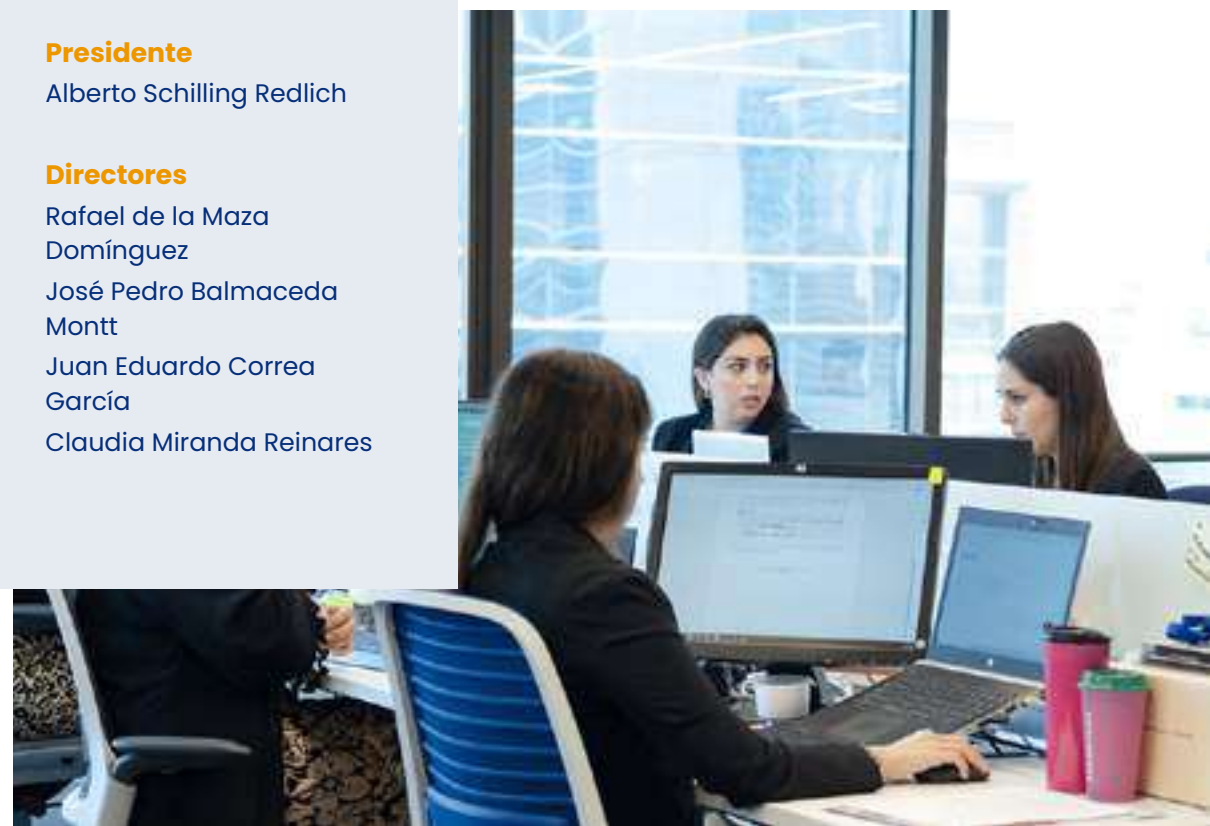
DIRECTORIO /ADMINISTRADORES

Presidente

Alberto Schilling Redlich

Directores

Rafael de la Maza
Domínguez
José Pedro Balmaceda
Montt
Juan Eduardo Correa
García
Claudia Miranda Reinares





Política de Dividendos

NCG 461-2.3.4.ii

El artículo N°79 de la Ley de Sociedades Anónimas establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la Junta Ordinaria de Accionistas por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferentes, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas distribuibles del ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Para el caso de Banco BICE, la política general de dividendos futuros propuesta por el Directorio y aprobada por la Junta de Accionistas es de hasta un 50% de las utilidades líquidas que se produzcan en el ejercicio.



Principales marcas utilizadas en la comercialización de los bienes y servicios

NCG 461-6.2.v; 6.2.vi

- BICE
- BANCO BICE
- BICE INVERSIONES
- BICE VIDA
- BICEPASS
- GO BICE
- DOLARES BICE
- BICE Store
- AHORRO SIMPLE BICE
- BANCO BICE SIMPLE PARA TI
- BICE INVERSIONES SIMPLE PARA TI
- FONDOS MUTUOS BICE SIMPLE PARA TI
- HIPOTECARIOS BICE SIMPLE PARA TI
- DIVIDENDO FLEXIBLE BICE
- TARJETA FAMILY CARD BICE
- FAMILY CARD BICE
- CUENTA MONEDERO
- BICE SMART
- SMART BICE
- FONDOS MUTUOS BICE SMART
- BICE INVESTMENT ACCESS
- BICE HIPOTECARIO
- BICE INMOBILIARIA
- BANCO BICE LAB
- BICE LA VIDA MAS SIMPLE
- CHECKCARD BICE
- PREFERENTE BICE
- CLASICO BICE
- CUENTA PAGOS BICE
- MULTIFONDO BICE
- BICE LEASING
- BICE LEASING S.A. LIBERTAD DE EMPRENDER
- SERBICE
- TASA MIXTA BICE
- TASA REPACKTABLE BICE
- BANCO BICE PERSONAL COMO TU FIRMA
- BANCO BICE LA BANCA GLOBAL
- BANCO BICE LA BANCA TOTAL
- BANCO BICE LA MULTIBANCA
- BICE EL BANCO DE SU EMPRESA
- BANCO INDUSTRIAL Y DE COMERCIO EXTERIOR

Banco BICE no posee patentes relevantes a informar.



Hechos Relevantes

NCG 461- 9

- a. 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.
- b. 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.
- c. 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).
- d. 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.
- e. 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



Hechos Posteriores

a) Aplicación de normativa sobre requerimientos patrimoniales adicionales según Pilar 2

En el contexto de la implementación de estándares de Basilea III, con fecha 17 de Enero de 2024, 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.

b) Acuerdo Cierre de Negocios BICECORP S.A. y Grupo Security S.A.

Banco BICE mediante hecho esencial publicado con fecha 25 de Enero de 2024, ha informado a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) que ha tomado 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 vence el 30 de marzo de 2024, el que podrá prorrogarse de común acuerdo entre las Partes, un contrato de Promesa de Compraventa y Permuta de Acciones mediante una Oferta Pública de Adquisición de Acciones y acuerdo de Fusión,

con el objeto de integrar los negocios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. y sus respectivas filiales.

Además, según lo establecido en la Circular N°988 de la CMF, en esta etapa de la transacción, no es posible cuantificar los efectos que la operación informada en el Hecho Esencial podría tener en los resultados de Banco BICE.





LÍNEAS Y EMISIONES DE BONOS

NCG 461-2.3.5

A continuación, se detallan las líneas de bonos inscritas por Banco BICE que se encuentran vigentes y giradas al 31 de diciembre de 2023:

2. Corresponde a la fecha de inscripción de la línea en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero en Chile.

Nemo	Fecha inscripción ²	Moneda	Monto escritura	Monto colocado	Vencimiento
BBIC490710	06-08-2010	UF	2.000.000	1.100.000	01-07-2035
BBIC610515	29-05-2015	UF	2.000.000	2.000.000	01-05-2026
BBIC660316	27-01-2016	UF	2.000.000	2.000.000	01-03-2026
BBIC670316	27-01-2016	UF	5.000.000	5.000.000	01-03-2027
BBIC680717	22-06-2017	UF	4.000.000	4.000.000	01-07-2028
BBIC740218	11-01-2018	UF	5.000.000	5.000.000	01-02-2029
BBIC750219	24-01-2019	UF	5.000.000	5.000.000	01-02-2030
BBIC760520	08-06-2020	UF	5.000.000	2.990.000	01-11-2025
BBIC770520	08-06-2020	UF	5.000.000	5.000.000	01-05-2031
BBIC780520	08-06-2020	UF	2.000.000	2.000.000	01-05-2042
BBIC830322	31-01-2022	UF	3.000.000	3.000.000	01-03-2033
BBIC840522	17-05-2022	UF	3.000.000	690.000	01-07-2027
BBIC850522	17-05-2022	UF	3.000.000	2.490.000	01-05-2029
BBIC861222	21-02-2023	UF	3.000.000	2.170.000	01-12-2033
UBICS20399	19-03-1999	SUB.	1.400.000	168.000	01-03-2024
UBICS30207	12-02-2007	SUB.	2.000.000	1.600.000	01-02-2027
UBICS40612	18-05-2012	SUB.	2.000.000	2.000.000	01-06-2034
UBICS50314	14-04-2014	SUB.	2.000.000	2.000.000	01-03-2039
UBICS60216	27-01-2016	SUB.	2.000.000	1.000.000	01-02-2041
UBICS70120	20-01-2020	SUB.	2.000.000	2.000.000	01-01-2035
BBIC720618	03-07-2018	CLP	50.000.000.000	30.000.000.000	01-06-2026
BBIC820422	25-04-2022	CLP	150.000.000.000	65.000.000.000	01-04-2029
BBIC630515	29-05-2015	USD	70.000.000	70.000.000	01-05-2025
BBIC690717	22-06-2017	USD	70.000.000	50.000.000	01-07-2024
BICE2026		CHF	110.000.000	110.000.000	29-10-2026



Adicionalmente, se incluye un listado con el detalle de todas las emisiones de bonos realizadas por Banco BICE en el ejercicio 2023, en el mercado local:

Nemo	Fecha Colocación	Moneda	Monto colocación	Tasa	Vencimiento	Plazo (años)	Nemo	Fecha Colocación	Moneda	Monto colocación	Tasa	Vencimiento	Plazo (años)
BBIC850522	07-02-2023	UF	300.000	3,02%	01-05-2029	6,23	BBIC850522	07-06-2023	UF	250.000	3,35%	01-05-2029	5,90
BBIC850522	07-03-2023	UF	200.000	3,24%	01-05-2029	6,16	BBIC820422	08-06-2023	CLP	4.000.000.000	6,43%	01-04-2029	5,82
BBIC850522	08-03-2023	UF	100.000	3,20%	01-05-2029	6,15	BBIC820422	09-06-2023	CLP	1.000.000.000	6,40%	01-04-2029	5,82
BBIC850522	13-03-2023	UF	200.000	2,98%	01-05-2029	6,14	BBIC861222	22-06-2023	UF	50.000	2,87%	01-12-2033	10,45
BBIC861222	21-03-2023	UF	500.000	2,76%	01-12-2033	10,71	BBIC861222	28-06-2023	UF	80.000	2,87%	01-12-2033	10,44
BBIC861222	22-03-2023	UF	100.000	2,75%	01-12-2033	10,70	BBIC850522	04-07-2023	UF	150.000	3,21%	01-05-2029	5,83
BBIC861222	30-03-2023	UF	400.000	2,62%	01-12-2033	10,68	BBIC861222	13-07-2023	UF	100.000	3,05%	01-12-2033	10,39
BBIC820422	05-04-2023	CLP	6.000.000.000	6,50%	01-04-2029	5,99	BBIC850522	29-08-2023	UF	100.000	3,48%	01-05-2029	5,68
BBIC820422	06-04-2023	CLP	11.000.000.000	6,53%	01-04-2029	5,99	BBIC861222	29-08-2023	UF	100.000	3,34%	01-12-2033	10,27
BBIC820422	10-04-2023	CLP	5.000.000.000	6,55%	01-04-2029	5,98	BBIC840522	30-08-2023	UF	330.000	3,71%	01-07-2027	3,84
BBIC861222	11-04-2023	UF	200.000	2,68%	01-12-2033	10,65	BBIC850522	05-09-2023	UF	360.000	3,54%	01-05-2029	5,66
BBIC820422	28-04-2023	CLP	6.500.000.000	6,70%	01-04-2029	5,93	BBIC840522	05-09-2023	UF	110.000	3,71%	01-07-2027	3,82
BBIC820422	02-05-2023	CLP	2.000.000.000	6,65%	01-04-2029	5,92	BBIC840522	13-10-2023	UF	25.000	4,16%	01-07-2027	3,72
BBIC861222	02-05-2023	UF	300.000	2,85%	01-12-2033	10,59	BBIC861222	07-11-2023	UF	100.000	4,02%	01-12-2033	10,07
BBIC820422	10-05-2023	CLP	4.500.000.000	6,68%	01-04-2029	5,90	BBIC861222	08-11-2023	UF	50.000	3,95%	01-12-2033	10,07
BBIC820422	11-05-2023	CLP	5.000.000.000	6,63%	01-04-2029	5,90	BBIC861222	16-11-2023	UF	140.000	3,82%	01-12-2033	10,05
BBIC820422	12-05-2023	CLP	7.000.000.000	6,65%	01-04-2029	5,89	BBIC850522	24-11-2023	UF	100.000	3,85%	01-05-2029	5,44
BBIC820422	17-05-2023	CLP	3.000.000.000	6,66%	01-04-2029	5,88	BBIC861222	29-11-2023	UF	50.000	3,51%	01-12-2033	10,01
BBIC820422	31-05-2023	CLP	10.000.000.000	6,64%	01-04-2029	5,84	BBIC850522	04-12-2023	UF	130.000	3,70%	01-05-2029	5,41
BBIC850522	06-06-2023	UF	250.000	3,42%	01-05-2029	5,91	BBIC850522	21-12-2023	UF	350.000	3,36%	01-05-2029	5,36



02. Ética y Gobernanza

BICE





Marco del Gobierno Corporativo

NCG 461-3.1.i

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.

Contamos con una serie de políticas y procedimientos que definen la forma en que opera el Gobierno Corporativo.

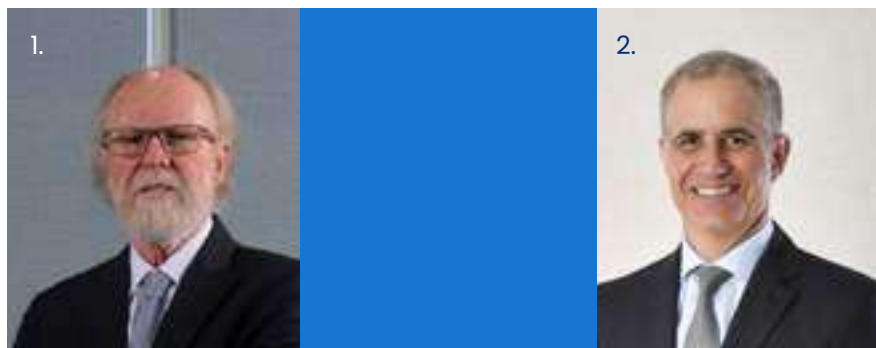
Si bien Banco BICE no adhiere a un estándar específico de Gobierno Corporativo, nuestro Código de Gobierno y Filosofía Corporativa formaliza las prácticas de gobernanza de Banco BICE y sus filiales, que se encuentran regidas por sus estatutos, la Ley General de Bancos, la Ley sobre Sociedades Anónimas y su Reglamento, la Ley de Mercado de Valores y la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero.

Además, contamos con una serie de políticas y procedimientos que definen la forma en que opera el Gobierno Corporativo. Las aprobaciones y/o actualizaciones de nuestra política son propuestas por la administración junto al Gerente General, y sometidas a la aprobación del Directorio.

ESTRUCTURA DEL GOBIERNO CORPORATIVO

La responsabilidad de la gobernanza de Banco BICE recae sobre el Directorio, los Comités con y sin participación del Directorio, la administración y sus colaboradores.

Banco BICE cuenta con una unidad de Contraloría independiente, que es responsable de la verificación de la efectividad y cumplimiento de las políticas, procedimientos, controles y códigos implementados para la gestión de riesgos, la cual le reporta al Directorio y también participa en la evaluación del funcionamiento de la estructura de gobernabilidad.



Directorio

NCG 461-3.2.i

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.



1. Bernardo Matte L. **Presidente**

Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile. 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.

2. Juan Eduardo Correa G. **Vicepresidente**

Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica. 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.

3. Jennifer Soto U. **Directora**

Ingeniera Comercial y Magíster en Finanzas de la Universidad de Chile. 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.

4. Vicente Monge A. **Director**

Ingeniero Comercial de la Universidad Católica de Chile. 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.

5. Juan Carlos Eyzaguirre E. **Director**

Ingeniero Comercial de la Universidad de Santiago y Programa de Alta Dirección (PADE) de ESE Business School. 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.

6. Juan Carlos Altmann M. **Director**

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. 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.

7. José Miguel Irrázaval E. **Director**

Administrador Público de la Universidad de Chile. 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.

8. Hernán Rodríguez W. **Director**

Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y MBA de la Universidad de California (UCLA). 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.

9. José Ignacio Goldsack T. **Director**

Ingeniero Comercial de la Universidad de los Andes y MBA del Instituto de Tecnología de Massachusetts (MIT). Actualmente es Gerente General de Inversiones Portoseguro y director de Banco BICE, BICECORP y de 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.

NUEVOS DIRECTORES

La última renovación de Directorio fue en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 20 de abril de 2022, donde fueron designados los directores Jennifer Soto Urrea y Hernán Rodríguez Wilson, en reemplazo de Kathleen Barclay Collins y René Lehuédé Fuenzalida, respectivamente. Durante el 2023 renunció Rodrigo Donoso Munita a su cargo como Director del banco, siendo remplazado por José Ignacio Goldsack T.



ROL DEL DIRECTORIO

El Directorio tiene como función principal la **supervisión y administración de las actividades de Banco BICE**. Entre estas se encuentran:

- Fijar las políticas legales, económicas y financieras del Banco.
- Desarrollar y monitorear la estrategia de la compañía, velando por su sostenibilidad de largo plazo.
- Resguardar el cumplimiento de las políticas institucionales y cautelar su rol en la sociedad bajo un sello de transparencia, eficiencia y competitividad.
- Impulsar la contribución del Banco al sector financiero, a través de productos y servicios centrados en las necesidades y expectativas de nuestros clientes.
- Asegurar la creación de valor para nuestros accionistas, respondiendo de esta forma a las expectativas fiduciarias.

FUNCIONAMIENTO

NCG 461-3.2.x;
3.2.xii.a, b y c; 3.2.v

Sesiones de Directorio

Las sesiones del Directorio son ordinarias y extraordinarias. Las primeras deben tener lugar a lo menos una vez al mes, en las fechas y horas predeterminadas por el mismo Directorio, las que son fijadas en noviembre del año anterior.

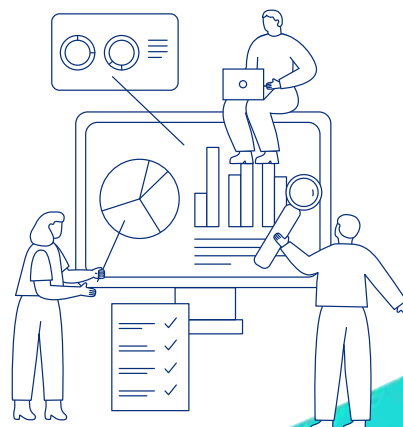
Desde marzo de 2020, el Directorio cuenta con los medios tecnológicos para funcionar de manera remota, con herramientas que permiten a nuestros directores tener acceso a la documentación de cada sesión y con la debida antelación, lo que contribuye a su normal funcionamiento.

Asistencia mensual promedio por sesión de Directorio en 2023:

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Juli	Ago	Sept	Oct	Nov	Dic	Promedio
89%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	99%

Durante el 2023, el funcionamiento de nuestro Directorio se desarrolló con absoluta normalidad.

99% asistencia promedio a las sesiones de Directorio en 2023.





SISTEMA DE INFORMACIÓN PARA DIRECTORES

NCG 461-3.2.xii.a, b y c

El Directorio cuenta con un Sistema de Información que permite acceder de manera remota, segura y permanente a la información de las sesiones del Directorio y los Comités en los que participan, tales como Informe del Directorio mensual, actas, documentos relevantes y tabla de materias a tratar y su registro histórico. Las actas se suben al sistema el miércoles anterior a la sesión y los directores pueden entregar sus observaciones por correo electrónico al secretario del Directorio o directamente sobre el acta que está subida al sistema CONVENE.

• Canal de Denuncias

Los directores tienen acceso al detalle de las denuncias recibidas y gestionadas a través del Comité de Auditoría. Sin embargo, los directores no tienen acceso en línea al sistema que soporta la gestión de las denuncias.

• Continuidad del funcionamiento

NCG 461-3.2.xi

Nuestro Código de Conducta contiene una sección especialmente dedicada al plan de contingencia para asegurar la continuidad del Directorio en situaciones de crisis, estableciendo un Comité de Crisis que apoyará al Directorio en tales situaciones.

• Inducción nuevos Directores

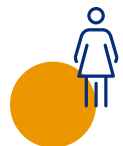
NCG 461-3.2.v

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.



DIVERSIDAD DEL DIRECTORIO

NCG 461-3.2.xiii.a; 3.2.xiii.b.



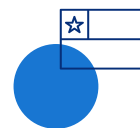
1

Directora
Mujer



8

Directores
Hombres



100%

Nacionalidad
Chilena

DIRECTORES POR EDAD Y GÉNERO

NCG 461-3.2.xiii.c

Rango de Edad	Mujeres	Hombres
Superior a 70 años	-	-
Entre 61 y 70 años	-	4
Entre 51 y 60 años	-	3
Entre 41 y 50 años	1	1
Entre 30 y 40 años	-	-
Inferior a 30 años	-	-
Total	1	8

DIRECTORES POR ANTIGÜEDAD Y GÉNERO

NCG 461-3.2.xiii.d

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

Notas: Banco BICE no tiene directores suplentes. / NCG 461-3.2.xiii.e: Banco BICE no tiene directores en situación de discapacidad.



REMUNERACIÓN DEL DIRECTORIO

La política de remuneración del Directorio considera el pago de una remuneración fija por asistencia a sesión por el equivalente en pesos a UF 4,5 brutas, con un tope máximo de UF 9 por mes y una remuneración variable por el monto en pesos que fuere equivalente al 1,0% de la utilidad líquida distribuible del

ejercicio anterior, porcentaje al que se imputan las dietas por asistencia a las sesiones efectuadas en el período.

La dieta del directorio es fijada en la Junta Ordinaria de Accionistas y se otorga en partes iguales para todos los directores, con excepción del Presidente, a quien le corresponde el doble de remuneración variable.

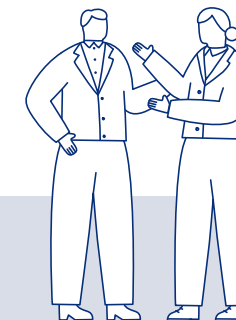


REMUNERACIÓN DEL DIRECTORIO

3.2.ii; 3.3.iii

Integrante	Cargo	2022			2023		
		Remuneración \$			Remuneración \$		
		Fija	Variable	Total	Fija	Variable	Total
Bernardo Matte Larraín	Presidente	1.421.995	342.447.403	343.869.398	1.821.073	313.382.785	315.203.858
Juan Eduardo Correa García	Vicepresidente	1.895.993	171.223.701	173.119.694	1.986.625	156.691.393	158.678.018
Jennifer Soto Urrea	Director	1.263.995	119.622.038	120.886.033	1.821.073	156.691.393	158.512.466
Kathleen Barclay Collins	Director	473.998	51.601.663	52.075.661	-	-	-
Vicente Monge Alcalde	Director	1.895.993	171.223.701	173.119.694	1.986.625	156.691.393	158.678.018
Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Director	1.895.993	171.223.701	173.119.694	1.986.625	156.691.393	158.678.018
Juan Carlos Altmann Martín	Director	1.895.993	171.223.701	173.119.694	1.986.625	156.691.393	158.678.018
José Miguel Irrarázaval Elizalde	Director	1.895.993	171.223.701	173.119.694	1.986.625	156.691.393	158.678.018
Hernán Rodríguez Wilson	Director	1.263.995	119.622.038	120.886.033	1.986.625	156.691.393	158.678.018
René Lehuedé Fuenzalida	Director	473.998	51.601.663	52.075.661	-	-	-
Rodrigo Donoso Munita	Director	1.895.993	171.223.701	173.119.694	993.313	78.345.696	79.339.009
José Ignacio Goldsack Trebilcock	Director	-	-	-	993.313	78.345.696	79.339.009
Total		16.273.939	1.712.237.013	1.728.510.952	17.548.522	1.566.913.927	1.584.462.449

Notas: Los Directores de Banco BICE no perciben remuneración por su participación en Comités del Directorio.



BRECHA SALARIAL DEL DIRECTORIO

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.

Media de la brecha salarial

Promedio hombres 178.098.890

Promedio mujeres 158.512.466

Brecha (media) 11,00%

Mediana de la brecha salarial

Mediana hombres 158.512.466

Mediana mujeres 158.512.466

Brecha (mediana) 0%



MATRIZ DE HABILIDADES DEL DIRECTORIO

NCG 461-3.2.iv

Tema	Descripción	Bernardo Matte Larraín	Juan Eduardo Correa García	Jennifer Soto Urrea	Vicente Monge Alcalde	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Juan Carlos Altmann Martin	José Miguel Irarrázaval Elizalde	Hernán Rodríguez Wilson	José Ignacio Goldsack Trebilcock
Banca y/o servicios financieros	Ha ejercido profesionalmente en el rubro bancario, de seguros y/o en el sector financiero en general, ya sea en calidad de ejecutivo(a), consultor(a) o Director(a); y por ende conoce bien el sector, sus productos y servicios, su marco regulatorio, y los desafíos que enfrenta.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dirección de empresas	Cuenta con experiencia ya sea en el Directorio de otras empresas, o en cargos ejecutivos de primera línea, y ha participado en procesos de planificación estratégica, lo cual le permite navegar los desafíos que conlleva el liderazgo de una entidad empresarial.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Cultura y Organización	Conoce las complejidades que conlleva el manejo de las personas en una empresa, y la importancia de atraer y retener el talento, y de construir y mantener una sólida cultura empresarial.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Riesgos y/o auditoría	Posee experiencia previa en las metodologías y procesos de gestión de riesgos empresariales, incluyendo dominio de los términos y metodologías necesarias para entender, analizar y/o auditar los estados financieros.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Innovación y/o tecnología	Posee experiencia en la creación o transformación de un modelo de negocios, en particular mediante el desarrollo o aplicación de tecnologías digitales.	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓
Desarrollo sostenible	Ha contribuido voluntariamente con organizaciones de la sociedad civil, demostrando tener una visión que va más allá de lo comercial y económico, y que comprende que la empresa juega un rol en la sociedad y el planeta.	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓



INFORMACIÓN SOBRE MATERIAS SOCIALES Y AMBIENTALES

NCG 461-3.1.ii; 3.2.vii

Nuestro Directorio tiene un profundo compromiso con la sostenibilidad, teniendo claro que las compañías para mantenerse competitivas en el largo plazo requieren tener un buen desempeño económico, de gobernanza, ambiental y social y por ello ha dedicado recursos y tiempo a impulsar la estrategia de sostenibilidad de Banco BICE como un foco estratégico.

Es por ello que, en 2022 el Directorio encomendó la tarea de redefinir la estrategia de ESG de BICE que complemente nuestro accionar empresarial y guíe el día a día de nuestros colaboradores en torno al desarrollo sostenible. De este trabajo, que se realizó con un grupo de colaboradores y una consultora externa, emanó un plan concreto con una serie de acciones e iniciativas ESG a ser desarrolladas como paso siguiente.

Durante el 2023 se le hizo seguimiento al avance de cada una de estas actividades, el cual fue reportado al Directorio en forma trimestral.

EVALUACIONES DEL DIRECTORIO

NCG 461-3.2.ix.a,b,c

Nuestro Directorio tiene una política de autoevaluación que considera la realización de una Encuesta Anual de Autoevaluación, la que se realiza durante abril de cada año. Este ejercicio busca calificar el funcionamiento de este órgano y el cumplimiento de las normas de Gobierno Corporativo, de manera de adoptar y consolidar las buenas prácticas y de definir acciones para generar los cambios que se consideren necesarios. En este ejercicio se hace una pregunta abierta respecto a necesidades de capacitación donde se establecen los principales temas de interés para el Directorio, los que se exponen en los mismos directorios.

CAPACITACIONES

NCG 461-3.2.iii

El Directorio de Banco BICE cuenta con un proceso de capacitación/actualización que tiene por objetivo mantenerlo actualizado en materias relacionadas con un mejor desempeño de sus funciones en forma anual. Las capacitaciones pueden ser impartidas por personal interno de la administración o por asesores externos dependiendo de la naturaleza de la materia. Entre otras materias, se considerarán i) mejores prácticas de Gobierno Corporativo; ii) avances en lo referido a inclusión, diversidad y reportes de sostenibilidad; iii) herramientas de gestión de riesgos, incluidos los de sostenibilidad, entre otras.



RESULTADOS AUTOEVALUACIÓN 2023

Se emitió un informe consolidado de los resultados, incluyendo las fortalezas y las oportunidades que cada uno de los miembros reporta.



COMITÉS DEL DIRECTORIO

NCG 461-3.3.i; 3.3.ii

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.

Durante el 2023 la asistencia promedio a los Comités de Directores fue de 83%, contando con 534 asistencias de 641 sesiones convocadas.

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

COMITÉ DE CRÉDITO DE DIRECTORES



Periodicidad
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 el límite que permite la normativa legal. El comité revisa transacciones asociadas al título XVI de la Ley N°18.046.

INTEGRANTES

1. Bernardo Matte Larraín
2. Juan Eduardo Correa García
3. José Ignacio Goldsack Trebilcock
4. Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
5. Juan Carlos Altmann Martín
6. José Miguel Irrázaval Elizalde
7. Hernán Rodríguez Wilson
8. Vicente Monge Alcalde
9. Jennifer Soto Urra
10. Alberto Schilling Redlich
11. José Pedro Balmaceda Montt
12. Robert Puvogel Lahres
13. Claudia Miranda Reinares
14. Cornelio Saavedra Correa

COMITÉ DE CRÉDITO EJECUTIVO



Periodicidad
Semanal

INTEGRANTES

1. Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
2. Hernán Rodríguez Wilson
3. Jose Miguel Irrázaval Elizalde
4. Alberto Schilling Redlich
5. José Pedro Balmaceda Montt
6. Robert Puvogel Lahres
7. Claudia Miranda Reinares
8. Cornelio Saavedra Correa

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.

COMITÉ DE AUDITORÍA



Periodicidad
Mensual

INTEGRANTES

1. Vicente Monge Alcalde
2. José Ignacio Goldsack Trebilcock

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.





COMITÉ DE TESORERÍA Y BALANCE



Periodicidad
Mensual

INTEGRANTES

1. Bernardo Matte Larraín
2. Juan Eduardo Correa García
3. Jennifer Soto Urrea
4. José Ignacio Goldsack Trebilcock
5. Hernán Rodríguez Wilson
6. Demetrio Zañartu Bacarreza (Director Matriz)
7. Alberto Schilling Redlich
8. Jose Pedro Balmaceda Montt
9. Sebastián Silva
10. Marcelo Espinoza Dans

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.

COMITÉ DE ÉTICA Y PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO



Periodicidad
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

1. Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
2. Alberto Schilling Redlich
3. Cornelio Saavedra Correa
4. Marcelo Clemente Cortés
5. Rony Jara Amigo
6. Consuelo Wagner San Martín
7. Álvaro Torrealba González
8. Cristian Gaete Prieto
9. Javier Valenzuela Cruz
10. Gerardo Edwards Schleyer
11. Patricio Sandoval Fernández-Velarde
12. Federico Diaz Grohnert
13. Eduardo Barrientos Barría

COMITÉ DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL Y TECNOLOGÍA



Periodicidad
9 veces al año

INTEGRANTES

1. Juan Carlos Altmann Martín
2. Juan Eduardo Correa García
3. Demetrio Zañartu Bacarreza
4. Alberto Schilling Redlich
5. Marcelo Clemente Cortés
6. Alice Martins Gistelinck
7. Cornelio Saavedra Correa
8. Claudia Miranda Reinares
9. Robert Puvogel Lahres
10. Cristián Gaete Prieto
11. Pablo Jerez Hanckes
12. Consuelo Wagner San Martín

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.



COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL



Periodicidad
Bimestral

INTEGRANTES

1. Juan Eduardo Correa García
2. Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
3. José Miguel Irarrázaval Elizalde
4. Jennifer Soto Urra
5. Alberto Schilling Redlich
6. Jose Pedro Balmaceda Montt
7. Rony Jara Amigo
8. Javier Rossi

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.

COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN



Periodicidad
Bimestral

INTEGRANTES

1. Juan Eduardo Correa García
2. Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
3. José Miguel Irarrázaval Elizalde
4. Jennifer Soto Urra
5. Alberto Schilling Redlich
6. Jose Pedro Balmaceda Montt
7. Rony Jara Amigo
8. Javier Rossi

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.

COMITÉ DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO



Periodicidad
Bimestral

INTEGRANTES

1. Juan Eduardo Correa García
2. Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
3. José Miguel Irarrázaval Elizalde
4. Jennifer Soto Urra
5. Alberto Schilling Redlich
6. Jose Pedro Balmaceda Montt
7. Javier Rossi
8. Rony Jara Amigo

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.

COMITÉ EJECUTIVO DE LA DIVISIÓN BICE INVERSIONES



Periodicidad
Mensual

INTEGRANTES

1. Juan Eduardo Correa García
2. Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
3. José Miguel Irarrázaval Elizalde
4. José Ignacio Goldsack Trebilcock
5. Demetrio Zañartu Bacarreza (Director Matriz)
6. Alberto Schilling Redlich
7. Rony Jara Amigo
8. Cristián Gaete Prieto

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.



COMITÉ DE PERSONAS Y DESARROLLO HUMANO



Periodicidad
Trimestral

INTEGRANTES

1. Juan Eduardo Correa García
2. Jennifer Soto Urra
3. Hernán Rodríguez Wilson
4. Juan Carlos Altmann Martín
5. Alberto Schilling Redlich
6. Consuelo Wagner San Martín
7. Rony Jara Amigo

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.

COMITÉ DE BICE CORREDORES DE SEGUROS LIMITADA



Periodicidad
Trimestral

INTEGRANTES

1. Juan Eduardo Correa García
2. Alberto Schilling Redlich
3. Cornelio Saavedra Correa
4. Robert Puvogel Lahres
5. Claudia Miranda Reinares
6. Gerardo Edwards Schleyer

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.

COMITÉ DE MARKETING Y PRODUCTOS



Periodicidad
Bimestral

INTEGRANTES

1. Juan Eduardo Correa García
2. Juan Carlos Eyzaguirre Echenique
3. Juan Carlos Altmann Martín
4. Alberto Schilling Redlich
5. David Bachmann Silva
6. Robert Puvogel Lahres
7. Cornelio Saavedra Correa
8. Cristián Gaete Prieto
9. Claudia Miranda Reinares
10. Jose Pedro Balmaceda Montt
11. Alice Martins Gistelinck
12. Francisco Otarola Muñoz
13. Gustavo Ramirez Aguirre

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.



COMITÉ DE CAPITAL



Periodicidad
Trimestral

INTEGRANTES

1. Juan Eduardo Correa García
2. Jennifer Soto Urrea
3. José Ignacio Goldsack Trebilcock
4. Alberto Schilling Redlich
5. Pablo Jerez Hanckes
6. Jose Pedro Balmaceda Montt

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.

COMITÉ GLOBAL DE RIESGOS



Periodicidad
Trimestral

INTEGRANTES

1. Juan Eduardo Correa García
2. Jennifer Soto Urrea
3. José Ignacio Goldsack Trebilcock
4. Alberto Schilling Redlich
5. Pablo Jerez Hanckes
6. Jose Pedro Balmaceda Montt

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.





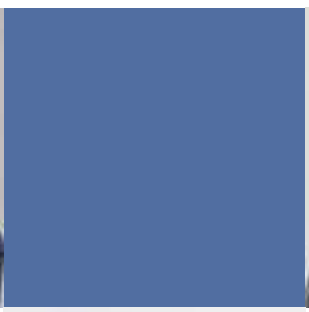
Nuestro Equipo Ejecutivo

NCG 461 - 3.4.i; 3.6.v; 3.6.vi

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.



1.



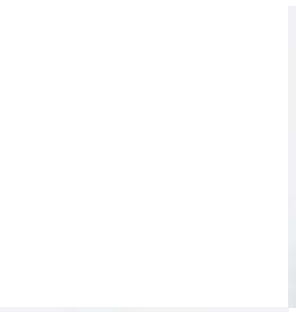
2.



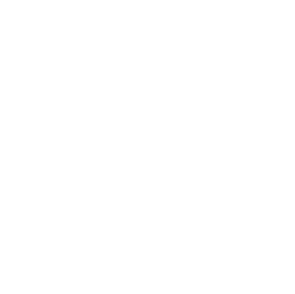
3.



4.



5.



6.



7.



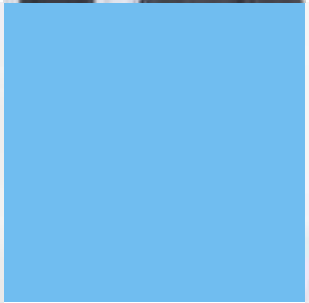
8.



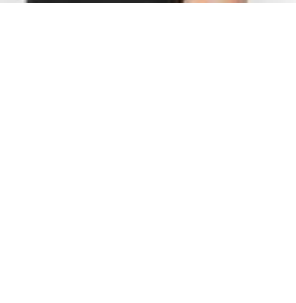
9.



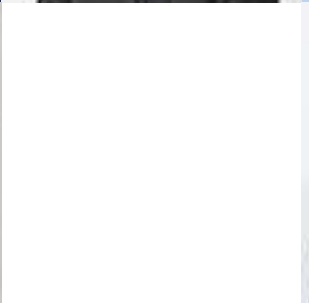
10.



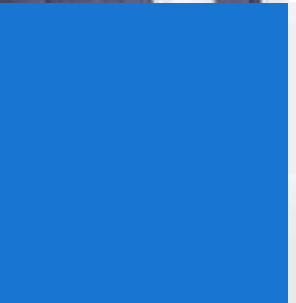
11.



12.



13.



14.



1. Alberto Schilling R.
Gerente General Banco BICE

RUT 8.534.006-9

Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile y AMP de Harvard Business School. Registrado en la Securities & Future Authority de Londres.

Nombramiento: mayo 2011

2. Robert Puvogel L.
Gerente División Corporativa

RUT 10.567919-K

Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales.

Nombramiento: abril 2016

3. Claudia Miranda R.
Gerente División Empresas y Sucursales

RUT 10.849.194-9

Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales, MBA Avila University.

Nombramiento: marzo 2019

4. Cornelio Saavedra C.
Gerente División Personas

RUT 7.010.918-2

Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales, AMP en IE Business School.

Nombramiento: agosto 2017

5. Cristián Gaete P.
Gerente División BICE Inversiones

RUT 12.720.430-6

Ingeniero Comercial de la Universidad de Los Andes.

Nombramiento: abril 2021

6. Marcelo Espinoza D.
Gerente División Tesorería y Balance

RUT 9.704.501-1

Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile.

Nombramiento: marzo 2021

7. Alice Martins G.
Gerente División Transformación y Producto Digital

RUT 23.404.589-K

Ingeniero Industrial de la Universidad de Amberes, Bélgica, MBA en Standford University.

Nombramiento: abril 2022

8. David Bachmann S.
Gerente División Marketing, Experiencia y Datos

RUT 16.284.030-4

Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile, MBA Duke University.

Nombramiento: abril 2022

9. Marcelo Clemente C.
Gerente División Operaciones y Tecnología

RUT 9.775.379-2

Ingeniero Informático de la Universidad Federico Santa María.

Nombramiento: marzo 2018

10. José Pedro Balmaceda M.
Gerente División Riesgos

RUT 7.033.737-1

Economista de la Universidad de Chile, MS in Risk Management, NYU Stern School of Business, SEP de Stanford University.

Nombramiento: agosto 2017

11. Pablo Jerez H.
Gerente División Planificación y Control Financiero

RUT 16.079.052-0

Ingeniero Comercial UC, MBA de Harvard Business School.

Nombramiento: febrero 2020

12. Consuelo Wagner
Gerente División Personas y Desarrollo Humano

RUT 10.845.698-1

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

13. Rony Jara A.
Fiscal

RUT 8.822.277-6

Abogado de la Pontificia Universidad Católica, Máster en Derecho (LL.M) Duke University, DPA Universidad Adolfo Ibáñez.

Nombramiento: agosto 2018

14. Eduardo Barrientos
Contralor Corporativo

RUT 10.300.845-k

Ingeniero Civil en Informática de la Universidad Austral de Chile, MBA de la Universidad Adolfo Ibañez

Nombramiento: marzo 2015



REMUNERACIÓN EJECUTIVOS PRINCIPALES

NCG 461-3.4.ii; 3.4.iii

MM\$	2022	2023
Remuneración principales ejecutivos	9.155	11.615
Fija	4.286	4.816
Variable	4.869	6.799
Indemnizaciones	-	-

Ética e Integridad

En Banco BICE sabemos que el rol que la sociedad espera que cumplan las empresas va mucho más allá del respeto a las leyes y regulaciones propias de su actividad, debiendo ya no sólo generar valor para sus accionistas y clientes, sino que también para los diferentes grupos de interés y el entorno en el cual nos relacionamos.



CÓDIGO DE CONDUCTA NCG 461-3.6.vii

Contamos con un renovado **Código de Conducta** para las Empresas BICE, el cual materializa nuestra transformación digital y cultural a través de nuestro Propósito Corporativo “Impulsamos tu bienestar creando una experiencia financiera única con sello humano” y, cuyo objetivo es mantener siempre conductas basadas en la honestidad, integridad y respeto para seguir construyendo nuestro futuro sobre bases sólidas.

El Código de Conducta -aprobado por el Directorio de BICECORP en diciembre de 2022,

En BICE confiamos en que nuestros colaboradores desarrollan sus actividades con integridad, pues ello nos permitirá tomar buenas decisiones en nuestros desafíos diarios.

actualizado en septiembre de 2023 y disponible en nuestra web pública¹- orienta el actuar de nuestros colaboradores en su día a día, tanto en sus relaciones al interior del Banco, como con nuestros clientes, proveedores y con la sociedad en general, de modo de cumplir adecuadamente con las expectativas de todos ellos.

Durante el 2023 se trabajó en la difusión del Código de Conducta con el objetivo de reforzar su contenido y hacerlo más cercano para nuestros colaboradores. La campaña de difusión incluyó: i) videos generados con IA, ii) mailing, iii) intranet, iv) pantallas corporativas, v) charlas de integridad a Gerentes de primera línea y reportes directos, así como las bajadas a sus equipos y vi) activación en el “Mes de la Integridad”, actividad que incluyó la entrega de un alfajor BICE, un código QR del Código de Conducta y un fondo de pantalla para el escritorio.

1. https://bice.modyocdn.com/uploads/150488b5-11e8-4e5f-b714-d7a7d0d63893/original/6_Codigo_de_conducta_para_Bicecorp_y_filiales.pdf



NUESTRAS PRINCIPALES OBLIGACIONES

- Liderar siempre en base a nuestra normativa interna y en cumplimiento a la Ley. Asegurarnos que nuestras acciones siempre sean ejemplares.
- Conocer y aplicar las pautas de actuación incluidas en el Código de Conducta y las otras normas del banco.
- Mantener relaciones de respeto y tolerancia, tanto con nuestros pares como con terceros externos al banco.
- Para el desempeño de nuestras funciones contamos con distintas atribuciones para un manejo del negocio más eficiente. Dichas atribuciones deben ser usadas con estricto apego a la normativa y debidas autorizaciones, siempre alineadas con el mayor estándar ético - profesional.
- Consultar siempre antes de actuar ante dudas. Podemos hacerlo a nuestra Jefatura directa o a la Gerencia de Cumplimiento.
- Cuidar que nuestras conductas no perjudiquen la reputación del banco. Si observamos alguna situación contraria a los valores y nuestro Propósito BICE, informar a través del Canal de Integridad.



CAPACITACIÓN NCG 461-3.6.viii

Las actividades de capacitación del Código de Conducta incluyen: i) Cursos E-Learning para nuevos colaboradores, ii) Charlas vía teams donde se abordan las conductas que BICE espera de los colaboradores y iii) Charlas de inducción corporativa para los nuevos ingresos.

PARA PROVEEDORES Y TERCEROS EXTERNOS

En cuanto a los terceros externos a BICE, nos aseguramos que nuestros lineamientos relativos a las conductas que fomentamos en nuestro Código sean incluidos en los respectivos contratos sobre los cuales toman conocimiento. En el caso específico de nuestros proveedores, en el respectivo contrato estos declaran y aceptan los contenidos de nuestro Código de Conducta.

Durante el 2023 fueron 1.820 los colaboradores¹ que recibieron capacitación a través de distintas vías, siendo las principales: cursos E-Learning, charlas vía teams, charlas de inducción, mailing.

CÓDIGO DE CONDUCTA PARA DIRECTORES

En consonancia con la actualización de nuestro Código de Conducta BICE, el 30 de diciembre de 2023 fue actualizado y aprobado por el Directorio el Código de Conducta para Directores y Funcionamiento del Directorio. Este cuerpo normativo tiene por objetivo fundamental regular los principales deberes de los directores de la Sociedad, y promover principios tales como probidad, responsabilidad,

buena fe, y transparencia, que deben regir sus actuaciones, incluyendo un adecuado tratamiento de los conflictos de interés a que pueden verse afectos los directores en el ejercicio de sus cargos. También, este código persigue regular el funcionamiento del Directorio del Banco, en una serie de disposiciones que lo integran y que constituyen el estatuto de funcionamiento del Directorio.

1. Estas capacitaciones fueron para colaboradores de Banco BICE, BICECORP y BK.

Canal de Integridad

NCG 461-3.6.ix



Canal de integridad disponible en nuestro sitio web público y en nuestra intranet Soy BICE



Correo electrónico canaldeintegridad@bice.cl



Directamente con el Gerente de Cumplimiento



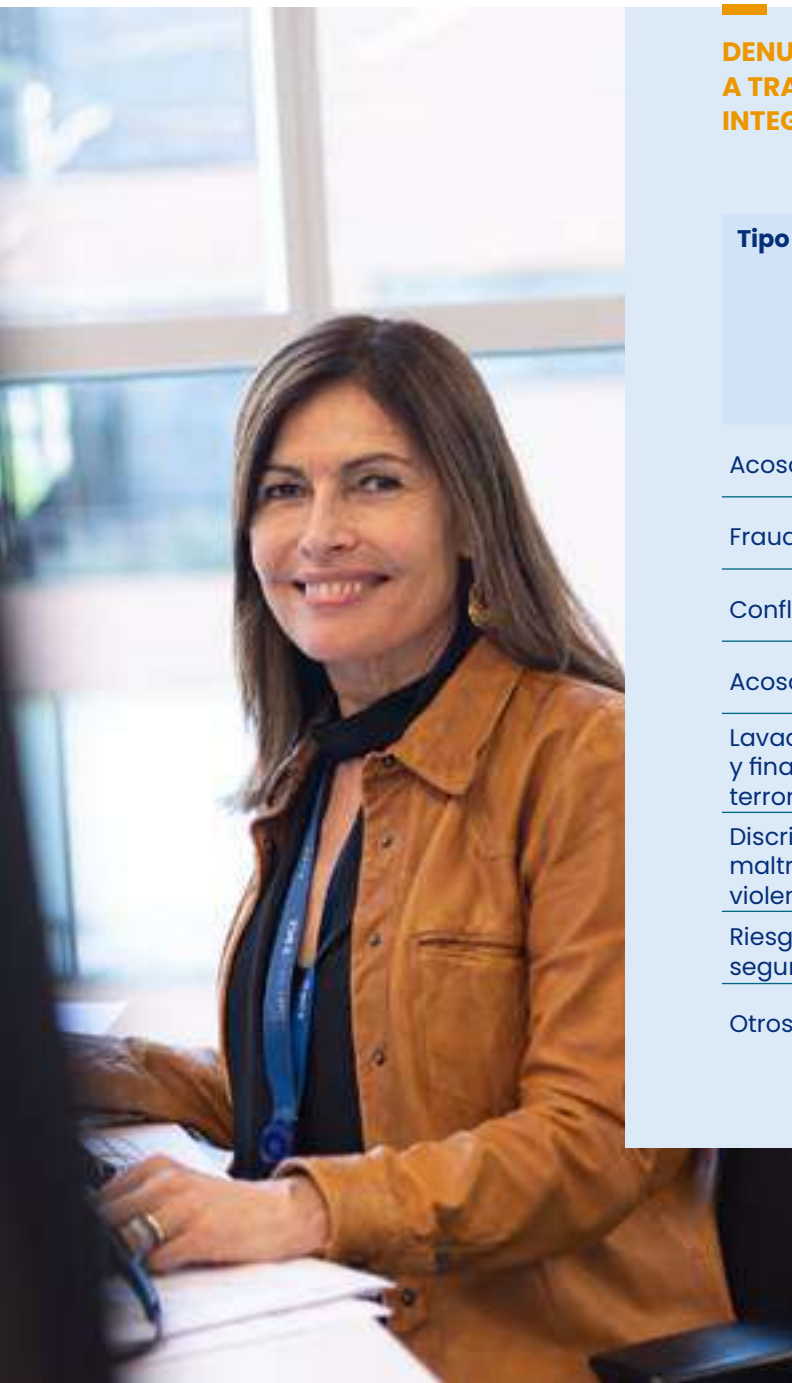
Es posible que en el desarrollo de nuestras actividades presenciemos conductas inapropiadas y/o contrarias a la normativa interna. Por ello, en BICE contamos con un Canal de Integridad a disposición de los colaboradores, clientes, proveedores, inversionistas o de cualquier tercero que interactúe con BICE que permite denunciar situaciones inapropiadas o poco éticas, por medio de denuncias anónimas, respetando su carácter confidencial.

Desde su lanzamiento este canal ha permitido recibir un número importante de denuncias, lo que

nos hace deducir que nuestros colaboradores confían en su funcionamiento y en la forma como se están manejando estos procedimientos, ya que el sistema permite al denunciante conocer el estado de avance de su solicitud.

La información que recabamos es de suma importancia, ya que nos permite conocer de manera oportuna estas situaciones, y poder corregir y guiar a nuestros colaboradores o sancionar conductas que sean contrarias a la ley, las regulaciones o a la normativa interna.

Toda la información recibida a través de estos canales se maneja en forma confidencial, imparcial y sin represalias, garantizando a los colaboradores poder realizar sus denuncias de manera segura.



DENUNCIAS EFECTUADAS A TRAVÉS DEL CANAL DE INTEGRIDAD DURANTE 2023

Tipo de denuncias	Número de denuncias admisibles		Número de denuncias admisibles no comprobadas		Número de denuncias admisibles resueltas	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Acoso Laboral	11	18	2	1	9	17
Fraude	2	-	-	-	2	-
Conflictos de interés	-	1	-	-	-	1
Acoso Sexual	-	-	-	-	-	-
Lavados de activos y financiamiento del terrorismo	1	-	1	-	-	-
Discriminación, maltrato, amenazas, violencia o represalias	1	4	-	1	-	3
Riesgo para la salud y seguridad	2	4	-	1	2	3
Otros	4	12	1	2	3	10

Durante el 2023 no se registraron denuncias que fueran presentadas ante la Dirección del Trabajo.

IMPULSAMOS CONOCIMIENTO Y USO DEL CANAL DE INTEGRIDAD

Al interior de Banco BICE organizamos charlas específicas de conocimiento sobre esta herramienta. Además, dentro del plan de formación e inducción de los nuevos ingresos se incluyen los mecanismos de denuncia que existen en nuestra organización. Asimismo, periódicamente enviamos comunicados corporativos para dar a conocer el Canal de Integridad y reforzar su importancia.

En el caso de personas externas a nuestro banco, se incorpora un capítulo con los mecanismos de denuncia en los respectivos contratos.



Modelo de Prevención de Delitos

NCG 461-3.6.xiii

En Banco BICE contamos con un Modelo de Prevención de Delitos (MPD) que busca impedir la comisión de delitos, especialmente de aquellos que establecen Responsabilidad Penal a las Personas Jurídicas (Ley N°20.393), mediante actividades de detección, control y monitoreo dentro de la organización.

Este modelo, que es monitoreado y certificado por BH Compliance, se encuentra en proceso de revisión debido a la dictación de la Ley de Delitos Económicos que amplía el catálogo de delitos base a más de 200. Para ello, en 2023 se trazó un plan de acción con distintas etapas i) concientización, ii) análisis de delitos aplicables de acuerdo con la actividad económica de BICE, iii) Priorización, iv) análisis con Riesgo Operacional, v) Actualización de MPD, vi) capacitación a nuevas áreas responsables.

En caso de tomar conocimiento de la comisión de algunos de estos delitos, nuestros colaboradores tienen la responsabilidad de informar de inmediato al Encargado de Prevención de Delitos, de la Gerencia de Cumplimiento, a través de los medios ya mencionados que dispone el Canal de Integridad.

DELITOS QUE BUSCAMOS PREVENIR



Cohecho



Lavado de activos



Financiamiento del terrorismo



Receptación



Corrupción entre particulares



Administración desleal



Negociación incompatible



Apropiación indebida

Y cualquier otro delito que se incorpore al catálogo de la Ley N°20.393 y sea aplicable a la actividad económica de BICE.





¿CÓMO SE TRADUCE NUESTRO MODELO EN LA PRÁCTICA?



Nunca aceptar ni realizar pagos, regalos, descuentos o tratos preferenciales a funcionarios públicos.



La contratación de un servicio de un proveedor debe ser objetiva. Nuestra elección no puede verse influenciada por comisiones, pagos indebidos, regalías, etc.



La relación que tengamos con terceros (proveedores, clientes, asesores) debe proteger la reputación de Banco BICE.



Implementación de herramientas tecnológicas y procesos que permitan mitigar y controlar todo tipo de interacciones que puedan dar paso a conductas inadecuadas.

Es contrario a los principios de Banco BICE entregar o recibir regalos, invitaciones a eventos o viajes u otras cortesías a funcionarios públicos (nacionales o extranjeros), ya sea en nombre del Banco o a título personal.

Está prohibido realizar cualquier pago a funcionarios públicos que tenga por finalidad influenciar en ellos para asegurar o agilizar un trámite, como obtener permisos, licencias, acreditaciones, etc. Ello será considerado como un acto de corrupción, lo que implicaría una infracción grave al Código de Conducta y al Modelo de Prevención de Delitos de Empresas BICE.

CAPACITACIÓN

El plan de formación contempla la inducción permanente del MPD. Asimismo, periódicamente se envían comunicados a toda la organización relativo a esta materia y se comparten guías prácticas para un mejor entendimiento.

Por otra parte, contamos con un curso e-learning específico de la Ley N° 20.393 y de nuestro Modelo de Prevención de Delitos.

Durante el 2023 Banco BICE no se vio involucrado en este tipo de delitos.





PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (PLAFT)

En este ámbito, nuestro deber es evitar que fondos originados en actividades ilícitas accedan y utilicen a Banco BICE para ser incorporados en el sistema financiero, en el proceso también conocido como “lavado de activos”. Por otro lado, el financiamiento al terrorismo incluye el apoyo económico, ayuda o mediación a actividades o grupos terroristas. A diferencia del lavado de activos, éste puede provenir de ingresos legítimos e ilegítimos.

Banco BICE no se vio involucrado en ningún caso relativo a estas materias durante 2023.



¿CÓMO PREVENIMOS ESTAS ACTIVIDADES?



Ponemos atención a las operaciones o actividades que sean inusuales.



Acreditamos y documentamos el origen de los fondos en los escenarios definidos en nuestra normativa interna.



Consultamos a la Gerencia de Cumplimiento en caso de cualquier indicio de actividad irregular o ilícita.



Adoptamos las medidas de resguardo mencionadas en nuestro Manual PLAFT.

COMPETIDORES LEALES NCG 461-8.1.4

En Banco BICE competimos de manera leal, actuando con integridad y respeto hacia nuestros clientes y competidores. Por eso contamos con una Política sobre Libre Competencia, la cual tiene por objetivo asegurar y promover su respeto y cumplimiento, donde se establecen áreas de riesgo,

conductas que infringen la libre competencia, consecuencias de incumplir y estableciendo mecanismos de denuncia.

Para nosotros es fundamental rechazar conductas o métodos que impidan, restrinjan o entorpezcan la libre competencia, tales como:



Colusión



Abuso de posición dominante



Competencia desleal



NUESTRAS DEFINICIONES Y OBLIGACIONES SOBRE EL MERCADO DE VALORES

- **Información de interés para el mercado**
Entendemos por esta a toda aquella información que sin revestir el carácter de hecho o información esencial sea útil para un adecuado análisis de la situación económica y financiera de Empresas BICE, de los valores emitidos por ellas, o de la oferta de estos últimos. Se incluye dentro de este concepto toda información de carácter legal, económica y financiera, que se refiera a aspectos relevantes de la marcha de los negocios sociales o que pueda tener un impacto significativo sobre ellos.

Con respecto al manejo de información de interés para el mercado, como miembros de Empresas BICE debemos cumplir con lo dispuesto en nuestro **Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado.**

- **Transacciones de acciones y otros valores**
Nuestros ejecutivos y colaboradores deben cumplir con las reglas establecidas en nuestro Manual de Transacciones de Valores para así evitar situaciones de conflicto de interés o el uso de información privilegiada. El Manual no sustituye, sino que complementa la normativa legal y reglamentaria sobre el mercado de valores e información privilegiada, no teniendo por objeto sustituir las responsabilidades y obligaciones personales impuestas por la ley.

Nuestro **Manual de Transacciones de Acciones y otros valores fue objeto de una completa renovación, aprobada por el Directorio en octubre de 2022, para hacerlo mucho más cercano y comprensible.**





CONFLICTOS DE INTERÉS

NCG 461-3.1.iii

En Banco BICE entendemos que los conflictos de interés surgen cuando nuestras decisiones se ven influenciadas por algún interés personal, laboral, familiar o de negocios, provocando que nuestra decisión se incline a favor de dichos intereses, haciéndonos perder la objetividad e imparcialidad.

¿QUÉ ESPERAMOS QUE NUESTROS COLABORADORES HAGAN FRENTE A UN CONFLICTO DE INTERÉS?



1. Abstenerse

Nunca continuar con la actividad.



2. Reportar

Comunicar oportunamente a su jefatura directa en conjunto con el Gerente de Cumplimiento para que entreguen orientación.



3. Esperar una resolución

Esperar la respuesta para resolver el potencial conflicto de interés.

Durante el 2023 no hubo situaciones de conflicto de interés que pudieran afectar al Directorio o a la Administración de Banco BICE.

¿CÓMO DETECTAMOS Y GESTIONAMOS LOS CONFLICTOS DE INTERÉS?

Realizamos cruces trimestrales con las bases de productos de Banco BICE, proveedores, colaboradores, clientes y beneficiarios finales con el objetivo de detectar vínculos familiares que impliquen un conflicto de interés. Asimismo, nuestros colaboradores deben declarar sus conflictos de interés mediante su Ficha Personal, la cual se pide actualizar permanentemente.

PREVENCIÓN EN EL DIRECTORIO

El Código de Conducta para Directores y Funcionamiento del Directorio, regula los conflictos de interés que pudiesen afectar al Directorio, definiendo qué se entiende por conflicto de interés y, estableciendo que en caso de existir un conflicto de interés, el Director deberá comunicar oportunamente al Presidente y abstenerse de votar en la materia respectiva. Además, si existen dudas frente a un potencial conflicto de interés, debe consultarlo con el Presidente del Directorio o el Gerente General.



TODOS INFORMADOS

A lo largo del año llevamos a cabo capacitaciones mandatorias en modalidad e-learning para esclarecer las conductas que se espera de nuestros colaboradores entre ellas materias de conflicto de interés y libre competencia.



Marco Regulatorio

NCG 461-6.1.iii; 6.1.iv



En Chile, solo los bancos pueden ofrecer y 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 Comisión para el Mercado Financiero (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.

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 estándares de Basilea III, de acuerdo con lo establecido a la Ley N°21.130 que moderniza la legislación bancaria, la que busca definir los lineamientos generales para establecer un sistema de adecuación de capital en línea con los estándares internacionales de Basilea III.

BANCO CENTRAL DE CHILE

El Banco Central es una entidad jurídica autónoma creada por la Constitución de la República de Chile. Está sujeto a esa norma y a su propia ley constitucional orgánica estatutaria (ley orgánica constitucional). En la medida en que no sea incompatible con la Constitución 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 la República de Chile, previa aprobación del Senado.

El Banco Central tiene por objeto legal mantener la estabilidad del peso chileno, manteniendo la inflación baja y estable en el tiempo, 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras 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 N°21.000 y reemplazó a la Superintendencia de Valores y Seguros y a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. 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, quien estará a cargo de la Unidad de Investigación, la cual es responsable de identificar, investigar y procesar posibles infracciones a las normas que rigen los mercados y las industrias reguladas por la CMF.

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

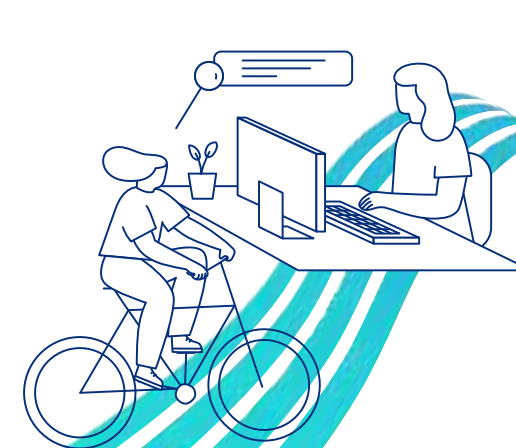


y reglamentarios aplicables a los bancos e instituciones financieras. Además, en casos de incumplimiento de sus requisitos legales y reglamentarios, la CMF tiene la facultad de imponer sanciones. En casos extremos, podrá designar, previa aprobación del directorio del Banco Central, un administrador provisional para administrar un banco. También, tiene el mandato de aprobar cualquier modificación de los estatutos de un banco, lo que incluye 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 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 SUFICIENCIA 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 enero de 2024 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.

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 puede estar compuesto por acciones preferentes y/o 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.

PATRIMONIO EFECTIVO Y HOLGURAS

En este nuevo régimen, el capital mínimo regulatorio no será igual para todos los bancos, sino que dependerá 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 APR explicado anteriormente: (i) colchón de conservación (hasta 2,5% de los APR), (ii) colchón anticíclico (hasta 2,5% de los APR), (iii) colchón por carácter sistémico (0-3,5% de los APR), y (iv) requerimiento de capital de Pilar 2 (0-4% de los APR).



ENTORNO COMPETITIVO

NCG 461-6.1.ii

El sector financiero cumple un rol fundamental dentro de las economías y tiene múltiples funciones como canalizar los ahorros, generar liquidez, gestionar riesgos, entre otros.

En Chile, el sistema financiero ha evolucionado de manera importante en los últimos 40 años, pasando de estar compuesto casi en su totalidad por bancos tradicionales a incorporar hoy múltiples industrias como la de Fondos de Pensiones, Compañías de Seguros y Administradores de Fondos Generales.

Hoy, el sistema financiero se ha diversificado y profundizado, existiendo múltiples alternativas de financiamiento bancario y no bancario local o extranjero. En el caso de los hogares, estos también pueden obtener financiamiento de otros agentes como cooperativas, cajas de compensación, compañías de seguros o casas comerciales. También nos enfrentamos a la competencia de agentes financieros no bancarios, como compañías de

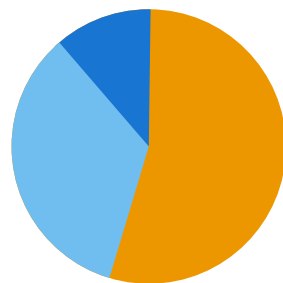
leasing financiero, factoring y financiamiento automotriz.

En cuanto a la banca tradicional en Chile, ésta está compuesta por 17 bancos, 16 de los cuales son privados y 1 es del Estado de Chile. A su vez, de los 16 bancos privados, 8 son locales y 8 son de propiedad extranjera. En su conjunto, el total de activos representan cerca del 90% del PIB, posicionándose como la industria más relevante dentro del sistema financiero y 6 bancos concentran el 87,7% del total de colocaciones del sistema.

La principal fuente de fondeo de los bancos son los depósitos a la vista y a plazo, los que representan el 53% de los pasivos totales, mientras que las colocaciones, que son el principal negocio de los bancos comerciales, alcanzan el 63% de los activos totales del sistema al cierre de diciembre de 2023.

El negocio del crédito, a su vez, se divide en colocaciones comerciales, vivienda y consumo con la siguiente participación dentro del total de la industria:

COLOCACIONES POR TIPO



12%

Consumo

55%

Comerciales

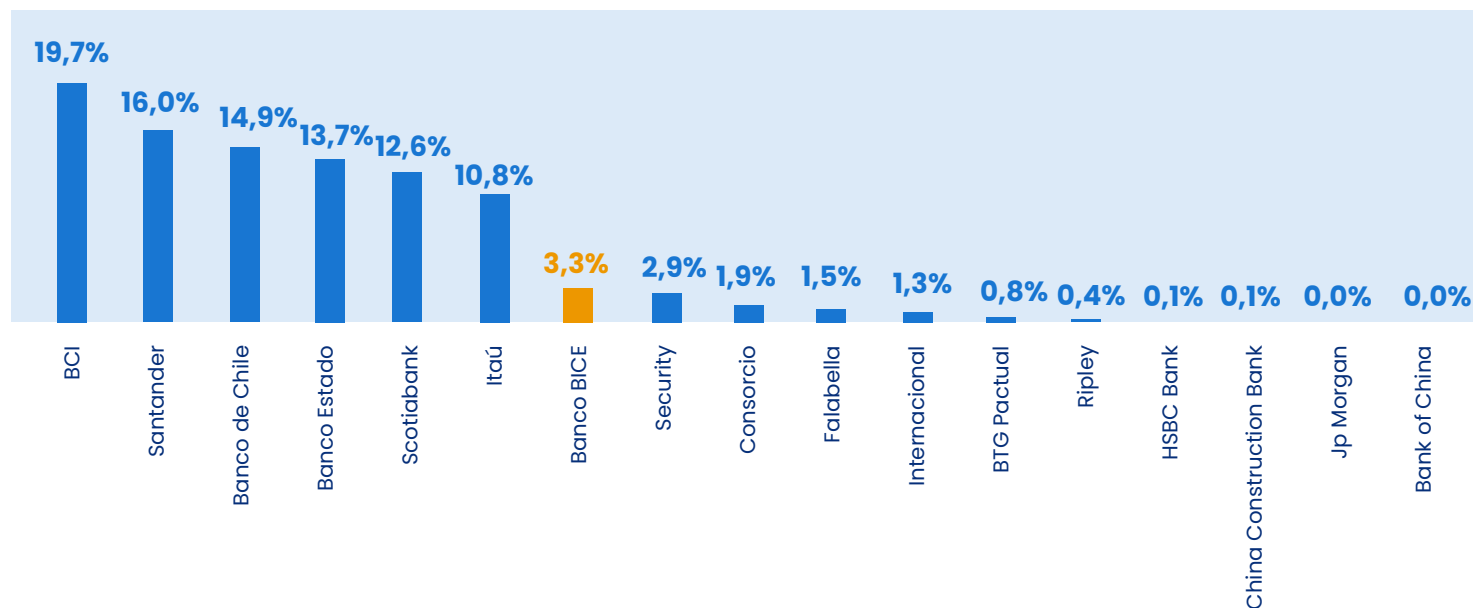
33%

Vivienda

En este sentido, dado que las colocaciones son los activos más relevantes, el riesgo crédito es el principal riesgo al que está expuesto el negocio bancario, donde la morosidad sobre el total de colocaciones de la industria al cierre de 2023 es de 2,13%.

Banco BICE es un banco comercial que ofrece una amplia variedad de productos y servicios financieros para sus clientes en los segmentos en los que opera y se posiciona como el séptimo banco más grande de la industria en términos de colocaciones.

COLOCACIONES TOTALES (% DEL TOTAL)





Nuestra voz en la industria

NCG 461-6.1.vi

En cuanto a nuestra participación a nivel gremial, somos miembros activos de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (ABIF), donde integramos distintos comités: Riesgo, Tecnología, Sostenibilidad y Jurídico, éste último es presidido por nuestro Fiscal, Rony Jara.

A través del Comité Jurídico de la ABIF tenemos reuniones mensuales en las cuales se da estrecho seguimiento a todos los proyectos que tengan impacto en la industria. Formamos también grupos de trabajo con las fiscalías y otras áreas de los distintos bancos cuando tenemos que abordar como industria, en total cumplimiento de los aspectos de libre competencia; por ejemplo, de reforma tributaria, temas laborales, nuevos requerimientos para la industria. Este año, tuvimos varios focos de trabajo; así, la necesidad de combatir el fraude en medios de pago electrónico, lo que ha

derivado en un trabajo estrecho con el Ministerio Público, y de comunicaciones enviadas al Congreso Nacional, a propósito de un Proyecto de Ley que se está tramitando para modificar la actual legislación en la materia; se ha trabajado también en el documento emitido por la CMF para una futura regulación sobre “Resolución o Insolvencia Bancaria” y a los “Conglomerados Financieros”, como múltiples otros proyectos de ley y normativos afectando a la actividad empresarial (Proyecto Sernac) o la industria financiera en particular (Ley de Fortalecimiento de la Residencia del Sistema Financiero y sus Infraestructuras).

En el 2023 tuvo especial relevancia el trabajo que se realizó en un Comité constituido para el seguimiento del proceso de implementación de la Ley Fintec, especialmente lo relativo a Open Banking.

APORTES EN BANCARIZACIÓN Y COMPETENCIA LEAL

Pese al tamaño de nuestro banco, nos caracterizamos por hacer una contribución importante al desarrollo de la industria. Varios de nuestros gerentes son presidentes de comités al interior de la ABIF, porque nos interesa que el mercado financiero funcione de manera adecuada y poniendo especial énfasis en la bancarización, la educación financiera, la competencia leal y que nuestros clientes y consumidores puedan tener acceso a nuestros productos en las mejores condiciones posibles.





Así mismo, tanto el Banco como sus filiales participan activamente en otras asociaciones gremiales:

ACHEF (Asociación Chilena de Factoring)

BICE Factoring S.A. participa como asociado permanente en ACHEF, la que agrupa a 10 actores de la industria. La ACHEF busca propiciar las condiciones para el desarrollo del negocio de factoring en pro del emprendimiento e innovación, especialmente enfocado al segmento PYME, así como también divulgar la práctica del Factoring. Adicionalmente, la asociación busca promover las buenas prácticas en la industria junto con la difusión y capacitación de los beneficios del producto. La asociación sesiona mensualmente y es apoyado por otros comités que supervisan y apoyan en temas de relevancia común para la industria. Hoy, se está principalmente evaluando la relevancia en la implementación de la ley Fintech.

ACHEL (Asociación Chilena de Leasing)

Banco BICE es miembro asociado y participa en Directorios mensuales y comités operativos, legales y tributarios. La ACHEL, a través de sus asociados, ofrece una diversa y completa línea de productos financieros, de forma ágil y personalizada, ya que cuenta con una amplia experiencia y conocimiento del mercado del leasing. Adicionalmente, se realizan capacitaciones a través de cursos online para distintas instituciones del mercado para fomentar el buen uso y buenas prácticas del producto.

AAFM (Asociación Administradora de Fondos Mutuos)

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. es miembro asociado de la AAFM, cuyo propósito es promover la excelencia en la gestión de fondos mutuos y el justo interés de los partícipes y, en este accionar colaborar en el desarrollo del mercado del ahorro e inversión. Esta asociación, a su vez, cuenta con comités de desarrollo, finanzas, operaciones y normativa.





Efectiva Gestión de Riesgos

NCG 461-3.6.i



El Banco ha logrado una gestión y administración del riesgo capaz de equilibrar el riesgo asumido y el rendimiento esperado, permitiendo con ello que la creación de valor para la institución y sus grupos de interés se realice en forma sostenible en el tiempo. Por esta razón, la gestión de riesgo es consecuente con la estrategia y en línea con el modelo de negocio, siendo una actividad fundamental y parte integral de los procesos clave para la toma de decisiones.

La estrategia del Banco para la gestión de los riesgos a los que está expuesto se encuentra

sujeta a evaluación y escrutinio constante del Directorio. Dicha estrategia incluye la definición y el seguimiento del apetito por riesgo definido, permitiendo así enfrentar los desafíos del negocio y regulaciones a los que se enfrenta el Banco, siempre enfocado en los altos estándares regulatorios y de la industria. Con el fin de determinar el perfil de riesgo del Banco, se ha diseñado una metodología para identificar, evaluar y mitigar las amenazas y vulnerabilidades a las que se encuentra expuesto, permitiendo así mejorar su resiliencia a lo largo del tiempo.

El Directorio, como máxima autoridad, establece los lineamientos para una adecuada administración del riesgo, mediante distintos mecanismos de control. Para esto, delega ciertas funciones en distintos comités, comisiones y gerencias con responsabilidades y roles específicos alineados con el propósito de consolidar una sólida cultura del riesgo a lo largo de toda la organización.

Por su parte, los programas de gestión de riesgos de las filiales del Banco se encuentran alineadas con su cultura y gestión de riesgos, aunque en la ejecución, pueden ser

diferentes dada la naturaleza y las características propias de cada entidad. Cabe destacar que cada filial cuenta con su respectivo Directorio, que a su vez se preocupa de mantener los estándares de control y gestión de los riesgos de la misma forma que el Banco y adapta algunos puntos dadas las características propias del negocio que ejecuta.





ESTRUCTURA DE GOBIERNO DE RIESGOS

NCG 461-3.6.v; 3.6.iv

El Banco cuenta con un gobierno de riesgos enfocado en la creación de valor de una manera ética, transparente y responsable, asegurando que sus actividades y la de sus filiales sean coherentes con la estrategia de negocios, su perfil de riesgos, los valores institucionales y los distintos intereses de los accionistas y grupos de interés del Banco.

La estructura de gobierno de riesgos se basa en el modelo de tres líneas de defensa.

DIRECTORIO

COMITÉS DE DIRECTORIO Y COMITÉS GERENCIALES

GERENTE GENERAL

1° Línea de defensa

La primera línea es aquella donde se origina el riesgo o la exposición, reportando directamente al Gerente General, siendo este el encargado de comunicar la información de interés a la Alta Dirección y el Directorio. Esta primera línea se compone de las gerencias propietarias de los riesgos tales como las áreas de negocio, operaciones, tecnología y de apoyo, y son las responsables en primera instancia de la identificación y gestión de los riesgos, además de ser las responsables de ejercer acciones correctivas o mitigantes para afrontar los riesgos y contribuir al proceso de control.

2° Línea de defensa

La segunda línea de defensa reporta al Gerente General, los Comités del Directorio y los Comités Gerenciales siendo un área especializada en el control y monitoreo del riesgo. En este caso, es la División Riesgos la encargada de identificar, medir y monitorear los riesgos de forma independiente de la primera línea y, de facilitar a las gerencias propietarias de los riesgos la implementación de las medidas correctivas necesarias.

3° Línea de defensa

La tercera línea reporta directamente al Directorio y se constituye por la función de Auditoría Interna. Esta capa debe velar por el cumplimiento del marco de gobierno, el control, las políticas y procesos involucrados, entre otros aspectos.



GESTIÓN GLOBAL DE RIESGOS

NCG 461-3.6.ii; 3.6.iii;3.6.v

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

PERFIL DE RIESGO INHERENTE:

Representa la exposición del Banco a los riesgos clave que se evidencian a través de las métricas cuantitativas, su entorno de control y la evaluación de eventos de riesgo. 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 los riesgos se desarrolla en tres etapas:

1. Identificación de riesgos
2. Evaluación cuantitativa de riesgos
3. Evaluación cualitativa del entorno de gestión y control de riesgos



El Banco efectúa un monitoreo permanente de sus riesgos, destacándose entre los principales los siguientes:

- Riesgo de Crédito:** es el riesgo de que los prestatarios no cumplan con sus obligaciones de pago, producido 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 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.
- Riesgo de Mercado de Libro de 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.

- Riesgo de Mercado de Libro de Negociación:** 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 negociación.
- 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 (incluyendo fraudes y cyber-ataques).
- Riesgo de Gestión de Capital:** 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.

vii. 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.

viii. 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 de la compañía.

ix. Riesgo de Negocio: es el riesgo de que la institución financiera experimente una disrupción en su modelo de negocio, debido 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.



APETITO POR 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 representa el apetito por riesgo definido, refiriéndose al nivel de riesgo que el Banco está dispuesto a asumir para lograr sus objetivos estratégicos definidos. El segundo umbral

que marca el nivel de tolerancia al riesgo que puede soportar el Banco. Finalmente, el tercer y último umbral 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 capacidad 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 de potenciales 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:

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 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.

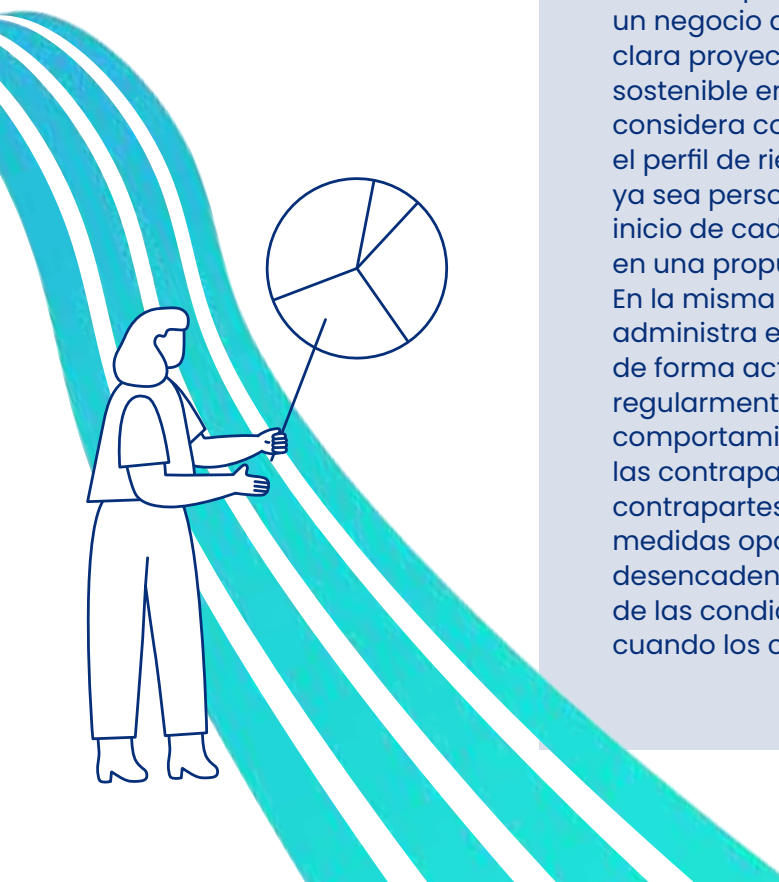
Adicionalmente, el Directorio establece límites de

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.





Factores de Riesgo de Crédito determinados en 2023



Sector Agrícola

Afectación en zonas geográficas, principalmente en el centro-norte del país por varios años de sequía, comprometiendo la viabilidad de plantaciones y por tanto los flujos de esa industria y la capacidad para cumplir con sus obligaciones.



Sector Construcción

Impactado por el aumento en los precios de los materiales de construcción que afectó la situación financiera y su capacidad de pago de las empresas en este sector. También se ve afectado por un menor nivel de actividad durante el 2023.



Cartera de Consumo

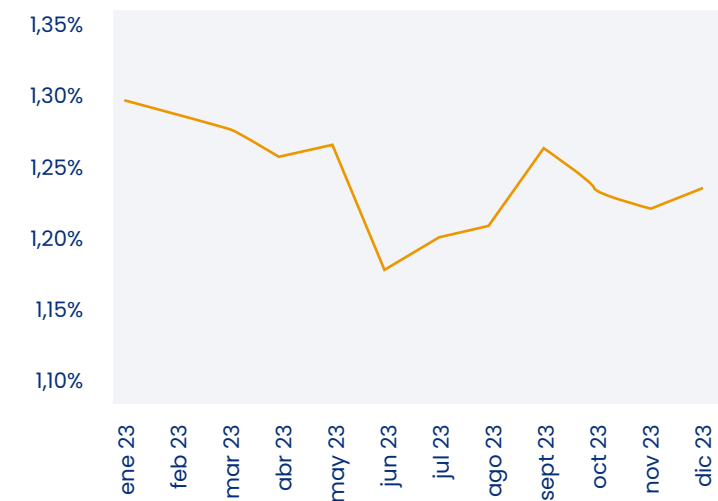
Incremento en la cartera morosa en el segmento consumo, sumado a mayores castigos de dichos créditos, en línea con la industria.

Medidas

En el caso de los riesgos físicos derivados de los efectos del cambio climático, Banco BICE solicita un estudio hídrico previo al estudio de cualquier financiamiento agrícola en zonas de probable sequía. Además de la viabilidad del proyecto, con esa información se estudia el impacto ambiental del mismo.

ÍNDICE DE RIESGO (%)

Provisiones exigidas/Colocaciones a cto. amortizado





RIESGO DE LIQUIDEZ

El riesgo de liquidez 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.

Gestionar este riesgo 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 ello, 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.

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 de defensa 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.

Una de las principales herramientas con que se administra la liquidez del banco es el LCR (Liquidity Coverage Ratio), herramienta recomendada en Basilea III. Esta razón permite gestionar y administrar la liquidez individual y consolidada en todas las monedas y mide la relación entre los Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC), en sus distintos niveles, respecto a sus egresos netos (flujo de ingresos menos flujo de egresos) en un horizonte de 30 días.

237%

LCR al cierre de 2023



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 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 a la administración diaria del riesgo de mercado del Banco, ésta es responsabilidad de la División Riesgos, específicamente la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado, que actúa como segunda línea de defensa y 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 de Banca:

Se refiere al 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 banca. Dichas posiciones corresponden a aquellas operaciones del balance que no satisfacen las indicaciones propuestas para un libro de negociación.





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.

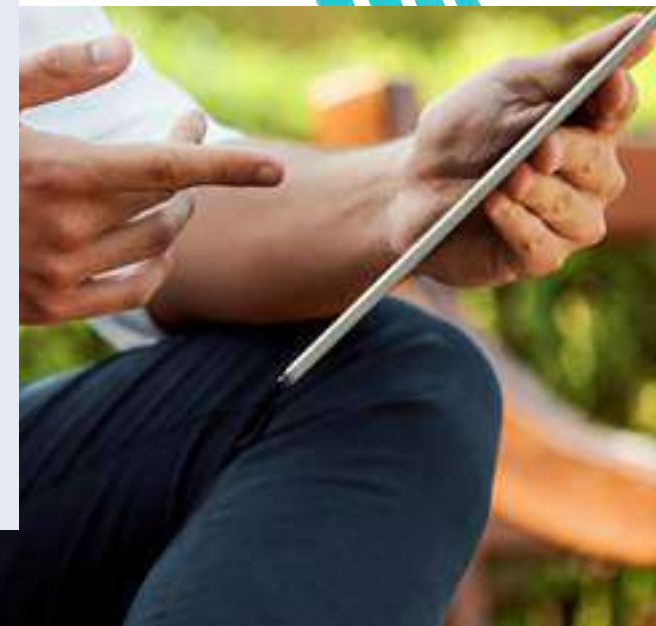
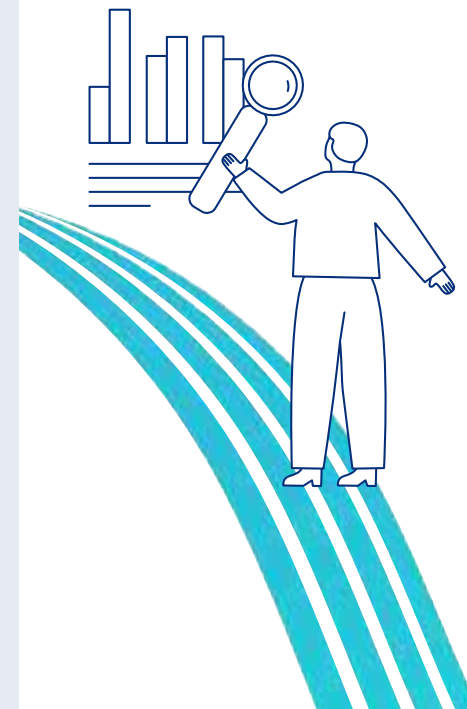
Para llevar a cabo estos objetivos, el Directorio delega ciertas funciones y actividades a comités específicos, los que deben investigar, evaluar y proponer al Directorio las materias encomendadas para su resolución, e informar sobre asuntos específicos que puedan afectar el negocio. Dichos comités corresponden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

Por su parte, la administración del riesgo operacional recae, en primera instancia como primera línea de defensa sobre aquellas áreas en donde se originan los fallos como Operaciones y Tecnología. La Gerencia de Riesgo Operacional, que depende de la División Riesgos, actúa como segunda línea de defensa y, 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, dicha gerencia 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

NCG 461-8.1.1

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.

Contamos 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.

Para Banco BICE es de suma importancia gestionar los riesgos asociados a la ciberseguridad. Por ello, se han establecido diferentes instancias de gobierno y supervisión y se han asignado los recursos financieros necesarios para asegurar una adecuada gestión en dicha materia. Para esto, hemos implementado una estructura basada en 3 líneas de defensa, a la que se han incorporado profesionales con amplia experiencia y certificaciones internacionalmente reconocidas.

También desarrollamos una Plataforma de Seguridad Cloud basada en estándares internacionales como ISO y NIST, el cual es permanentemente evaluado y complementado por consultores externos de amplio prestigio. Este programa nos ha permitido progresar en la aplicación de controles en forma temprana; mejorar nuestra cobertura sobre el manejo de cuentas con altos privilegios; mejora en cuanto al cifrado de datos sensibles; avanzar en la gestión de identidades

y accesos mediante la ampliación de los sistemas integrados a nuestro IAM (Identity and Access Management) y la mantención de los actuales accesos; y por último, se profundizó la protección que impide la fuga de información sensible.

Durante el 2023 fijamos una instancia específica dedicada a tratar las materias relacionadas con fraude externo, en la cual participan distintas áreas del banco como Transformación y Producto Digital, Operaciones y Tecnología, Marketing, Experiencia y Datos y Riesgos. Esta instancia nos ha permitido desarrollar proyectos orientados a robustecer la mitigación de eventos de fraude externo, generando un cambio de tendencia en la frecuencia y monto de estos eventos.

Además, sumamos un nuevo equipo especialmente dedicado a fraude externo, el cual busca hacer frente a la creciente amenaza de este delito en la industria, e incorporamos una herramienta de IA que permite mejorar la seguridad de nuestros clientes.

Durante el 2023, un total de 658 colaboradores de Banco BICE recibieron capacitaciones específicas en materias de ciberseguridad. Además, durante el año se realizaron cuatro ejercicios de *Ethical Phishing* donde participaron en promedio 1.861 colaboradores. Los resultados de estos ejercicios se presentan en el comité de seguridad de la información.





PRIVACIDAD DE NUESTROS CLIENTES

En Banco BICE entendemos que los datos personales de nuestros clientes son un atributo importante para ellos. Nos preocupamos de que nuestros clientes tengan claridad del tratamiento y uso que le damos a sus datos personales, es por ello que contamos con una **Política de Privacidad y Tratamiento de Datos Personales**² aprobada por el Directorio en julio de 2023, la cual es de carácter público y se encuentra disponible en nuestra web pública.

El tratamiento de datos personales de nuestros clientes es informado por medio del contrato al momento de la adquisición de productos. Además, durante la prestación de los servicios, se les informa debidamente de cualquier uso legal o normativo que se realice con su información. De igual manera, en la Política de Privacidad se detallan los usos que se le darán a los datos dentro de BICE, excluyendo el

envío de información personal de clientes a terceros.

En el banco velamos por el resguardo de la debida privacidad de nuestros clientes, el cual aseguramos a través de estrictos procedimientos de seguridad de la información, monitoreo constante de diferentes equipos, seguridad de la información, auditoría interna, cumplimiento y cyberdefensa. Además, contamos con protocolos, mandatos, políticas, procedimientos y capacitaciones para todos los colaboradores BICE orientados a proteger la información personal de nuestros clientes.

En cuanto al uso de IA (Inteligencia Artificial), en BICE hoy no se realiza procesamiento de datos personales de clientes en sistemas de inteligencia artificial generativa y, en el caso de analítica avanzada, los datos de identificación de los clientes son descartados o encriptados para garantizar así su privacidad. Así mismo, con el fin de proteger la confidencialidad de

los datos personales de nuestros clientes tratados a través de sistemas de IA, en Banco BICE trabajamos con infraestructura interna del banco y no con sistemas externos. De esta manera, los sistemas deben pasar por los rigurosos controles en almacenamiento y en tránsito de datos propios del banco

CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Para asegurar nuestra continuidad operacional hemos 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.

En Banco BICE y filiales no tuvimos brechas de seguridad de la información ni otro tipo de incidentes de ciberseguridad durante el 2023.



INCIDENTES DE CIBERSEGURIDAD

Categoría	Unidad	2022	2023
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	-	-
Número de sanciones ejecutorias en base a la Ley N°19.496 sobre Protección de los Derechos del Consumidor	Número de sanciones	-	-
Monto de sanciones ejecutorias en base a la Ley N°19.496 sobre Protección de los Derechos del Consumidor	\$CLP	-	-

2. https://bice.modyocdn.com/uploads/15747383-57a3-44d9-9ce3-cbfd7f5eeb9c/original/POLITICA_DE_PRIVACIDAD_v20230728.pdf

Gestión de Capital: Solvencia y Sustentabilidad



Banco BICE es una entidad financiera que sigue las mejores prácticas 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 objetivo que permita satisfacer las exigencias regulatorias y los intereses de los respectivos stakeholders del banco.

En este sentido, la administración 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 garantizar 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

Dentro de la estructura de gobierno definido por el Comité de Capital, se considera que las divisiones de Riesgos y Planificación y Control Financiero sean las responsables de velar por la correcta aplicación e implementación de la estrategia de capital. Estas divisiones cuentan con equipos de alta experiencia y especialización que permiten la gestión óptima del riesgo del banco.

El banco establece líneas de comunicación formales para transmitir los resultados de la Gestión de Capital, que permiten mantener al Directorio y a los Comités enterados de las materias relevantes en este ámbito y facilitan sus responsabilidades en el seguimiento de métricas y los límites internos y regulatorios.

En este sentido, se informa al Directorio respecto a los avances e indicadores de gestión en el ámbito, en sesiones que presentan de forma clara y detallada la situación actual y las proyecciones futuras. Además, de forma anual se presenta al Directorio la planificación de capital y los escenarios de tensión en línea con los planes estratégicos y de negocio.

Por otra parte, en el banco se definen instancias de comunicación que velan por mantener informada a la Administración sobre los índices de adecuación de capital, los límites, objetivos y proyecciones correspondientes.

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.

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

Proceso en el cual el banco a través de un análisis de sensibilidad evalúa la solvencia del banco ante distintos escenarios de tensión como pueden ser el impacto del ciclo económico y otros factores coyunturales externos sobre su fortaleza patrimonial. Este proceso nos permite anticipar situaciones que vulneran la solvencia, promover buenas prácticas de gestión y evaluar la necesidad de establecer acciones correctivas.

En definitiva, las pruebas de tensión alimentan los análisis de suficiencia de capital y la definición de objetivo interno que aseguran un crecimiento sostenible del negocio y su planificación estratégica.



¿EN QUÉ CONSISTEN LAS PRUEBAS DE TENSIÓN?

Los ejercicios de estrés de capital constituyen una herramienta clave en la evaluación dinámica de los riesgos y la solvencia del banco. Se refiere a una evaluación a futuro (forward-looking), basada en escenarios macroeconómicos incluyendo eventos idiosincráticos que sean de baja probabilidad de ocurrencia, pero plausibles, anticipándose así a los posibles impactos que se

podrían dar en las distintas líneas de resultado y balance.

El fin último de los ejercicios de estrés de capital consiste en realizar una evaluación completa de los riesgos y la solvencia, que permita determinar posibles exigencias de capital en caso de que estas sean necesarias, al incumplir los objetivos de capital, tanto regulatorios como internos.

El banco tiene definido un proceso de estrés y planificación de capital, no solo para dar respuesta a los ejercicios regulatorios, sino como una herramienta clave integrada en la gestión y la estrategia. El proceso presenta una visión integral de nuestro capital para el horizonte temporal analizado y en cada uno de los escenarios definidos. El análisis incorpora métricas, tanto de capital regulatorio como de riesgos.

HECHOS RELEVANTES DEL PERIODO EN MATERIAS DE CAPITAL

En relación con los requerimientos de capital, en mayo del 2023, durante la reunión de política financiera, el consejo del Banco Central acordó activar el requerimiento de capital contra cíclico a la banca en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo ("APR"), exigible en el plazo de un año. Esto se decidió tras un análisis del escenario externo, donde destaca un grado de incertidumbre por la evolución de condiciones financieras futuras a nivel global, y del escenario interno, donde destaca la importancia de seguir avanzando en la recomposición de la capacidad de la economía para enfrentar escenarios adversos.

Adicionalmente, en diciembre de 2023 la CMF dio a conocer los resultados del proceso de evaluación de suficiencia de patrimonio efectivo realizado a la industria en Chile, como parte del plan de implementación

de Basilea III. Dado lo anterior, Banco BICE tendrá un cargo de capital por Pilar 2 de 0,5% de sus APR. Dicho cargo podrá ser constituido con 56% de capital básico y el remanente 44% con los instrumentos que permite la normativa para complementar la capitalización del banco. La gradualidad de implementación de este cargo indica que, para junio de 2024, deberá ser incluido dentro de los mínimos regulatorios del banco un 25% del cargo total; y el diferencial deberá ser constituido en los siguientes 3 años y se ajustará según los resultados de la evaluación anual de suficiencia patrimonial.

Para el caso de Banco BICE este recargo solamente reduce holguras respecto de los niveles actuales de capitalización; por tanto, no significará necesidades adicionales de capital Tier 1 y Tier 2. Banco BICE mantiene inscritas líneas de bonos perpetuos AT1 y bonos subordinados de manera de tener instrumentos disponibles para gestionar eficientemente la capitalización del banco.



03. Perfil Corporativo





Nuestro propósito

NCG 461- 2.1



Banco BICE es una institución financiera chilena, parte del holding financiero BICECORP, con 45 años de historia. Nuestro principal objetivo es ofrecer productos y servicios financieros de excelencia y soluciones integrales a personas, empresas y corporaciones, con una propuesta de valor que destaca por estar centrada en las necesidades de nuestros clientes junto con velar por excelentes índices de calidad y situar a las personas en el centro de la actividad.

EXPERIENCIA FINANCIERA CON SELLO HUMANO

La base de la estrategia de BICE se encuentra en el Propósito que fue trabajado en conjunto por las Empresas BICE. Esta es la razón de existir de BICE que ha permitido iniciar una nueva etapa que integra elementos centrales y distintivos de nuestra cultura, sentido de pertenencia y una visión unificada de largo plazo en torno a impulsar el bienestar de nuestros clientes, junto con las nuevas tendencias de formas de trabajar y colaborar de las empresas en la era digital.

El Propósito de BICE se definió como:

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



Este propósito no solo impacta en nuestra forma de hacer las cosas, sino también en la experiencia que ofrecemos a nuestros clientes, colaboradores y nuestra relación con el entorno. Así, se sostiene en cuatro pilares y 10 compromisos que estamos integrando en nuestro trabajo diario.

Pilares

Cientes

Obsesionados por el bienestar de nuestros clientes

Sociedad y entorno

Comprometidos con un mundo más humano y sustentable

Innovación

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

Cultura y equipo

Impulsamos equipos diversos y empoderados con foco en buscar mejores resultados

Decálogo

1. Tenemos una obsesión por el bienestar de nuestros clientes
2. Creamos soluciones simples y personalizadas
3. Jugamos limpio, sin tomar atajos

4. Creemos en el poder de la educación, la vida sana y el deporte
5. Procuramos que nuestros negocios generen un mundo más sustentable

6. Tenemos mentalidad emprendedora
7. Tomamos riesgos medidos, experimentamos y aprendemos
8. Nos basamos en data para la toma de decisiones

9. Empoderamos a los equipos y construimos diversidad
10. Buscamos atraer y desarrollar talento que sea aun mejor que nosotros mismos



¿QUÉ OFRECEMOS EN BANCO BICE?

NCG 461 – 6.2.i; 6.2.ii



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 *Forwards*)
 - Corretajes de valores (Bonos y Acciones)
- ii. Productos de fondos
 - Fondos Mutuos y Fondos 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 para coberturas
 - Derivados de tasas y de monedas

Productos y servicios financieros de calidad con el fin de entregar soluciones integrales a las necesidades de nuestros distintos segmentos de clientes: Personas, PYMEs, Corporaciones y Grandes Empresas.

¿QUÉ NOS DISTINGUE?

- Hemos logrado un fuerte reconocimiento de marca en el mercado, destacando nuestra reputación como un banco de tradición con casi 45 años en el sistema y con una fuerte 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.
- 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 ágil.

CANALES DE ATENCIÓN

En Banco BICE mantenemos disponibles para nuestros clientes diversos canales de venta, tanto físicos (sucursales) como digitales (sitios públicos y Apps) y telefónicos.



Hitos de Nuestra Trayectoria

NCG 461-2.2

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, 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.

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; apertura de la sucursal **Camino de Asís** 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

BICE redefine su propósito y fija su estrategia corporativa con un plan ambicioso de mediano plazo para el ciclo 2022-2024, con foco en 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.





Nuestra Estrategia y Ambición

NCG 461- 4.2

Banco BICE ha basado su historia de éxito en una estrategia de banco de tamaño mediano con una prudential gestión de riesgos y productos innovadores para distintos tipos de clientes personas y empresas, asegurando una eficiente gestión de recursos.

Cada tres años, en Banco BICE 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.

El Plan Trienal para el periodo 2022-2024 se obtuvo de una profunda reflexión y análisis estratégico donde se detectaron oportunidades en las que Banco BICE tiene ventajas competitivas.



Para lograr la captura de valor, cada oportunidad fue plasmada en proyectos estratégicos a los que el Banco hace seguimiento durante el año y, se clasifican en:



Profundizar en negocios core



Innovar en negocios disruptivos



Explorar en negocios adyacentes



Generar capacidades cruciales para el negocio en ámbitos como datos, transformación digital, eficiencia y sustentabilidad

Todos estos proyectos se encuentran alineados a cinco macroobjetivos del Plan Trienal:

- 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 una alta transaccionalidad en todos los segmentos de clientes potenciando la reciprocidad en saldos vista.
- Impulsar una cultura ágil y flexible en la organización para hacer frente a un entorno complejo y cambiante.
- Seguir manteniendo la excelencia en nuestro clima laboral, aumentando 3% en eNPs de colaboradores.

Características de nuestro negocio

NCG 461-6.1.i

Basado en las necesidades y características de nuestros clientes, hemos desarrollado dos modelos de atención, uno mayorista y otro minorista.

- **Mayorista:** 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 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.

En Banco BICE contamos con un modelo de negocio que presenta ventajas competitivas y diferenciadoras junto con tener focos estratégicos claros. Gracias a lo anterior, hemos sido capaces de generar una rentabilidad sana y sostenible con un bajo nivel de riesgo, desde nuestra creación.

- **Minorista:** segmento en el cual nos encontramos focalizados y posicionados en altos patrimonios y rentas, entregamos una oferta integral y transversal que permiten 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 se refiere 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, segmento en el que buscamos ampliar nuestra participación.



NUESTRAS PRINCIPALES VENTAJAS COMPETITIVAS



Administración del riesgo prudencial



Reconocimiento de marca en los segmentos que atendemos



Diversificada base de financiamiento con un costo de fondeo competitivo, producto de una relevante proporción de saldos vista



Sólida base patrimonial



Trayectoria de crecimiento sostenido en resultados y rentabilidad



BANCA CORPORATIVA



Se enfoca en el crecimiento de los ingresos que generan las relaciones comerciales de largo plazo y la mejora continua de la experiencia de clientes, tanto en canales digitales y plataformas, como a través del contacto personal y experto con nuestros ejecutivos. Para esto, se pone a los clientes en el centro, ofreciendo la más completa gama de productos financieros acorde con sus necesidades. La división destaca por la excelencia en la atención y una calidad de servicio superior, otorgada por profesionales expertos y altamente calificados, capaces de entender y resolver las necesidades de sus clientes de manera efectiva y oportuna.

El objetivo de la Banca Corporativa es continuar creciendo en volumen de colocaciones, reciprocidad, principalidad, ingresos, resultados y en el reconocimiento de nuestros clientes, a través de:

- El aumento de la principalidad y vinculación de los clientes por medio de una mejora continua de la actual oferta de productos y la incorporación de nuevas tecnologías disruptivas que permitan una mayor eficiencia y una mejor experiencia por parte de nuestros clientes.
- Aumento de la disponibilidad de productos de crédito, tanto en número

cómo en monto para clientes con buenos perfiles de riesgo.

- Ampliando selectivamente la cobertura en regiones para clientes objetivo.
- Mejorar la experiencia digital con foco en servicios transaccionales, potenciando las actuales soluciones de pagos, recaudación y conciliación, optimizando las funciones consultivas, la asistencia remota y la autogestión por parte de los clientes.
- Mantener el servicio personalizado y de excelencia que caracteriza a la división, ofreciendo a los clientes una operación diaria eficiente y simple.
- Una alta disponibilidad de los ejecutivos asesores en alternativas financieras e inversiones, con capacidad resolutoria en el momento preciso.
- Banking as a Service (BaaS): proyecto que consiste en la habilitación de productos bancarios a través de API's (interfaz de programación de aplicaciones) para aliados estratégicos y clientes.

BANCA EMPRESAS



La División Empresas y Sucursales, hoy cuenta con una especialización que le 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.

Complementando lo anterior hay una fuerte tendencia a la 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 en camino de consolidar un 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. continuó con su plan de transformación digital iniciada 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.





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



BICE INVERSIONES



Banco BICE través de su marca, BICE Inversiones (BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. y BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.), ofrece productos y servicios de excelencia para que sus clientes logren planificar y alcanzar sus objetivos de inversión. En su estrategia, BICE Inversiones impulsa su diferenciación en productos y servicios en los segmentos de mayor patrimonio, mientras que en aquellos de menores patrimonios busca simplificar e impulsar la autogestión como estrategia de desarrollo para poder escalar de manera

eficiente. Lo anterior, acompañado en una estrategia de desarrollo de productos administrados, donde BICE Inversiones Administradora General de Fondos prioriza no solo la búsqueda de retornos para clientes y accionistas, sino que también a través de claros procesos de control y monitoreo de riesgos. Por su parte, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., complementa la propuesta de valor con sus productos de intermediación tanto local como internacional (Acciones, ETFs, Renta Fija, Mercado Internacional, Dólar, entre otros).



TESORERÍA & BALANCE



Tesorería y Balance tiene dentro de sus objetivos crear valor a través de la gestión del balance, administrando los descaldes en la estructura de activos y pasivos e identificando oportunidades para generar resultados positivos en base a nuestra visión de las tendencias del mercado. Otra actividad relevante que realiza el área es la compra-venta de instrumentos de deuda y derivados sobre tasas de interés y monedas, complementándose con la administración de una cartera de inversiones de Bonos Corporativos emitidos tanto en Chile como el extranjero.

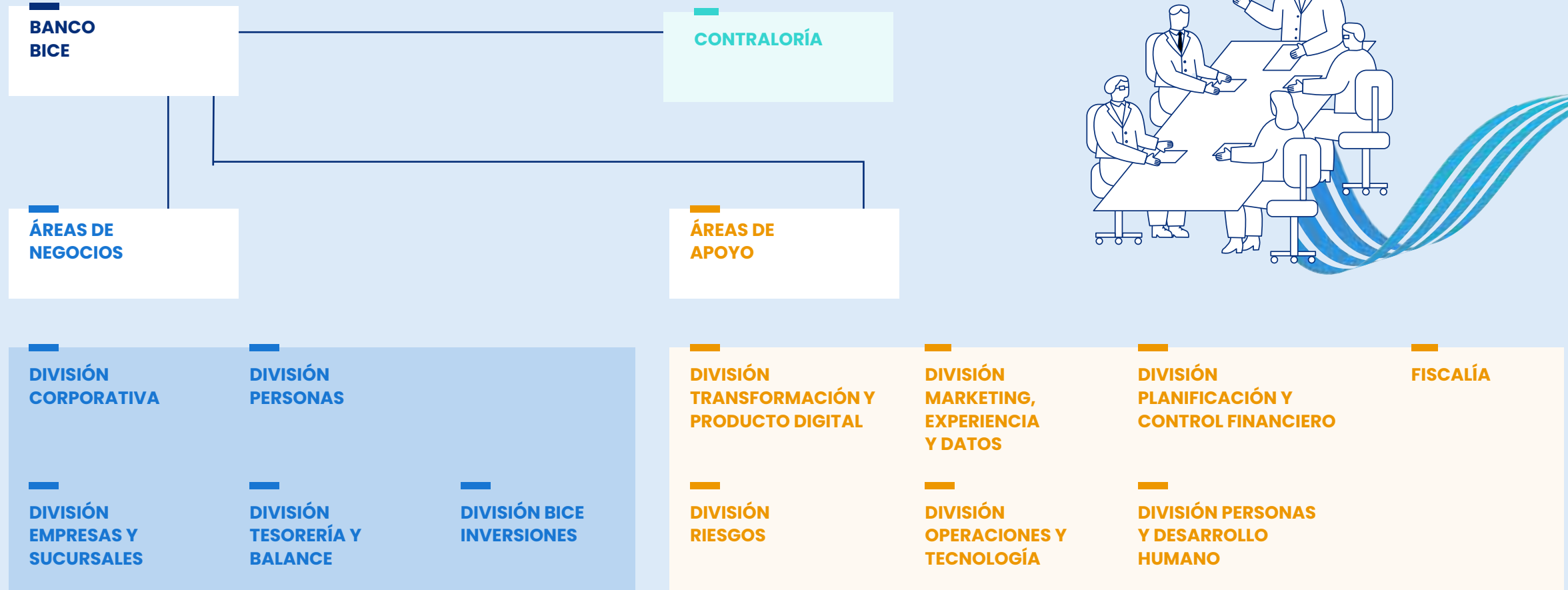
La División también ofrece una variedad de productos financieros para nuestros clientes a través de la Mesa de Distribución entre los cuales destaca el negocio de divisas y de contratos forwards en las distintas monedas que solicita nuestra base de clientes.

A su vez, BICE Agente de Valores, filial del Banco, forma parte de esta división, teniendo como objetivo atender a nuestros clientes, buscar alternativas de inversión de corto y mediano plazo, junto con buscar oportunidades de financiamiento en el mercado de intermediación financiera.

Adicionalmente, el Banco mantiene una amplia red de relaciones bancarias internacionales con más de 500 bancos corresponsales, principalmente ubicados en EE. UU, Europa, Asia y Latinoamérica, los que brindan una fuente adicional de financiamiento interbancario y facilitan la oferta de productos y servicios a los clientes que realizan actividades comerciales fuera del país. Estas relaciones y sus productos financieros asociados que incluyen financiamiento de comercio exterior, cartas de crédito y confirmaciones de pagos son parte de las responsabilidades asignadas al área.



Estructura organizacional

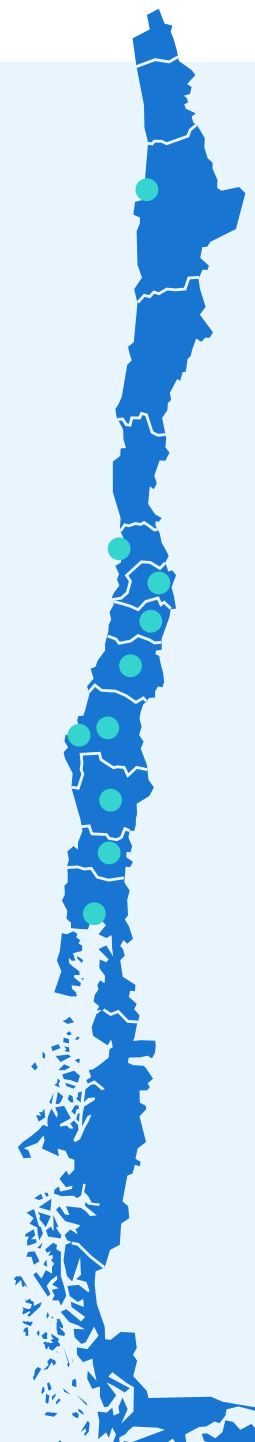




Dónde Estamos

NCG 461 – 6.4.i; 6.4.ii; 6.4.iii

Contamos con
24 Sucursales¹ de
norte a sur del país.



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

Santa María de Manquehue²

Av. Sta. María 6736, Vitacura,
Local A
Arriendo

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

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 4
Propio

1. La norma **NCG 461-6.4.ii** no aplica para Banco BICE al no tratarse de una empresa de extracción de recursos naturales.

2. Esta sucursal fue cerrada de forma permanente en febrero de 2024.

Solidez y creación de valor

PRINCIPALES CIFRAS 2023



24

Sucursales



1.723

Empleados⁴

17,4%

ROE

3,3x

Ratio de cobertura³

237%

LCR

1,4%

ROA

1,94x

Colocaciones / depósitos a plazo

99%

NSFR

47,9%

Eficiencia²

11,14%

CET1

15,6%

Índice de Adecuación de Capital (IAC)

MM

\$11.234.181

Total activos

MM

\$160.952

Ingreso neto por intereses

MM

\$8.337.951

Colocaciones

MM

\$101.862

Ingreso neto por reajustes

MM

\$6.002.834

Depósitos¹

MM

\$70.840

Ingreso neto por comisiones

MM

\$912.688

Patrimonio de los propietarios

1. Depósitos y otras obligaciones a la vista + Depósitos y otras captaciones a plazo
2. Gastos Operacionales / Ingresos Operacionales
3. Provisiones totales sobre cartera morosa
4. Total empleados Banco BICE y Filiales



CLASIFICACIONES DE RIESGO

Internacional

S&P Global BBB+

Fitch Ratings BBB+

Local

Fitch Ratings AA+

Feller Rate AA+

Premios y Reconocimientos

2º LUGAR COMO EL HOLDING MÁS INNOVADOR

Ranking Most Innovative Companies Chile 2023, de la consultora MIC Business Consulting, en conjunto con ESE Business School y el diario el Mercurio, reconoce a las empresas más innovadoras en el desarrollo de nuevos productos, servicios, procesos e iniciativas hacia a la comunidad.

En la edición de este año participaron más de 300 empresas de distintas industrias, repartidas en 40 diferentes categorías entre las que se encuentran banca, marketplace, medios de pago, entre otras. BICECORP ganó segundo lugar como holding más innovador destacando el desarrollo de la estrategia de innovación como alto, formal y compartido por altos ejecutivo quienes comprenden el rol y la relevancia de la innovación en la organización.

MEJOR FONDO MUTUO RENTA VARIABLE

BICE Inversiones Administradora General de Fondos fue reconocido por la comunidad financiera Rankia Chile, en el marco de su evento anual "Rankia Markets Experiences 2023". BICE Inversiones fue premiado en la categoría "Mejor fondo Mutuo Renta Variable" con el Fondo Mutuo BICE Acciones Chile Activo. El premio es parte de los "Premios Rankia Fotos", elegidos en base a las votaciones de los usuarios de Rankia.

PUESTO 32º ENTRE LAS MEJORES EMPRESAS PARA JÓVENES PROFESIONALES EN CHILE

Estamos en el ranking de Employers for Youth (EFY), estudio que evalúa las mejores empresas para profesionales menores de 35 años. Subimos 19 lugares respecto a la medición del 2022.

PUESTO 20º ENTRE LAS MEJORES EMPRESAS PARA MUJERES PROFESIONALES SUB-35 EN CHILE

Estamos en el ranking de Employers for Youth (EFY), estudio que evalúa las mejores empresas para profesionales menores de 35 años. Subimos 12 lugares respecto a la medición del 2022.

3ER LUGAR CATEGORÍA DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN EN CUSTOMER JOURNEY

Celebramos el premio DEC a las mejores prácticas de experiencia de clientes en Chile 2023.

PREMIO SALMÓN 2023 DE DIARIO FINANCIERO

- Fondo Mutuo BICE Acciones Europa Serie Clásica, 1er lugar categoría Fondo Accionario Europa Desarrollado.
- Fondo Mutuo BICE Renta Pesos Serie Clásica, 1er lugar categoría Fondo Deuda > 365 Días Nacional en Pesos
- Fondo Mutuo Acciones Chile Activo Serie Clásica, 1er lugar categoría Fondo Accionario Nacional Large CAP
- Fondo Mutuo BICE Renta UF Serie Institucional, 1er lugar categoría

- Fondo Deuda > 365 Días Nacional, en UF Duración < 3 años
- Fondo Mutuo BICE Renta Corto Plazo Serie Clásica, 2do lugar categoría Fondo Deuda < 365 Días Nacional en Pesos
- Fondo Mutuo BICE Tesorería Serie Institucional, 2do lugar categoría Fondo Deuda < 90 Días Nacional
- Fondo Mutuo BICE Acciones Mundo Sustentable Serie Largo Plazo, 2do lugar categoría Fondo Accionario Desarrollado

PREMIOS SALMÓN APV 2023 DE DIARIO FINANCIERO

- Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo Serie APV, 1er lugar categoría Fondo Deuda > 365 Días Nacional, UF > 3 Años y < 5 años
- Fondo Mutuo BICE Acciones Europa Serie APV, 1er lugar categoría Fondo Accionario Europa Desarrollado
- Fondo Mutuo Acciones Norteamérica Serie APV, 2do lugar categoría Fondo Accionario EEUU
- Fondo Mutuo BICE Liquidez Pesos Serie APV, 2do lugar categoría Fondo Deuda < 90 Días Nacional
- Fondo Mutuo BICE Renta UF Serie APV, 2do lugar categoría Fondo Deuda > 365 Días Nacional, en UF Duración < 3 Años





04. Comprometidos con la Sostenibilidad



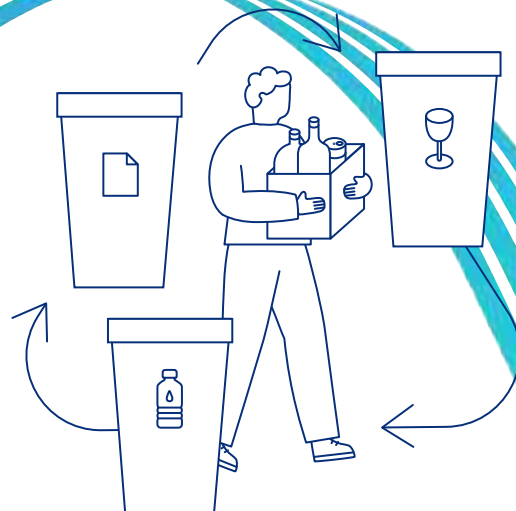


Estrategia de Sostenibilidad

En Banco BICE y como parte de BICE, sabemos que contar con una estrategia de sostenibilidad hoy es parte importante de cumplir con nuestro propósito de entregar una experiencia financiera única, con sello humano, que aporte al desarrollo sostenible de la sociedad y el entorno.

Nuestro compromiso con la Sociedad y Entorno, pilar que hoy se encuentra dentro de nuestro Propósito BICE existe desde nuestros inicios. En este ámbito hemos llevado a cabo múltiples acciones e iniciativas orientadas a generar un impacto positivo en nuestro entorno.

En el 2022 nos propusimos formalizar nuestra Estrategia de Sostenibilidad como una manera de abarcar las iniciativas existentes y establecer nuevas líneas de acción que formen parte de nuestra Agenda ESG. En el 2023 realizamos el lanzamiento oficial de la Estrategia de Sostenibilidad para BICE, hito que involucró a todos nuestros colaboradores.





Esta Estrategia reconoce tanto nuestra preocupación por el entorno como por las nuevas exigencias y preocupaciones de nuestros colaboradores, clientes y sociedad en general. En este sentido, la esencia de nuestro modelo estratégico ESG radica en 3 ejes prioritarios que define líneas de acción concretas:

- **Nuestra gente:** Buscamos atraer y retener al mejor equipo humano, impulsando equipos diversos y empoderados para brindar una experiencia única a nuestros clientes.
- **Aporte a la sociedad:** Procuramos generen un impacto positivo en las personas por medio de nuestras actividades.
- **Respeto por el medioambiente:** nuestro compromiso va más allá de reducir el impacto ambiental de nuestras operaciones. Ofrecemos soluciones sostenibles frente a los desafíos medioambientales que enfrentan nuestros clientes, fomentando la transición hacia una economía baja en carbono.

Estos ejes tienen como base los aspectos fundamentales, los que junto con nuestra mentalidad emprendedora y búsqueda de innovar en todo lo que hacemos, son las bases de nuestra Estrategia de Sostenibilidad; y actúan como los cimientos para que se desplieguen con solidez los tres ejes prioritarios que hemos definido.



En el centro de la Estrategia está el bienestar del cliente. Tenemos una obsesión por el bienestar de nuestros clientes: La experiencia y satisfacción del cliente son el objetivo último de lo que hacemos.

Nuestra Estrategia es clave para crear una experiencia financiera única, con sello humano, que aporte al desarrollo sostenible de la sociedad y el entorno.

MONITOREO DE LOS AVANCES DE LA AGENDA ESG

El monitoreo de la implementación de la Estrategia de Sostenibilidad es liderado desde BICECORP, con el fin de mantener lineamientos comunes para las diferentes empresas que conforman al grupo.

En Banco BICE, la responsabilidad del seguimiento de la agenda ESG reside en el área de Relación con Inversionistas con el apoyo de diferentes gerencias del Banco que desempeñan un papel clave como habilitadores, como es el caso de la División de Personas y Desarrollo Humano.





Compromiso con nuestros grupos de interés

NCG 461-6.3

BIENESTAR DE NUESTROS COLABORADORES

Cada uno de nuestros colaboradores es un eslabón clave para poder brindar a los clientes una experiencia única. Es por esto que los colaboradores de BICE forman parte importante de nuestro Propósito siendo el pilar de Cultura y Equipo uno de los cuatro que lo componen. En este pilar nos comprometemos a impulsar equipos diversos, ágiles y empoderados, así como a asegurar que podemos atraer y retener el mejor equipo humano.

Asimismo, en Banco BICE también buscamos que nuestros colaboradores vivan la mejor experiencia posible al interior del Banco por medio de diferentes iniciativas que se detallan más adelante en este reporte en el capítulo de Sello Humano.

EXPERIENCIA Y BIENESTAR DEL CLIENTE

Nuestros clientes siempre han sido el objetivo último de todo lo que hacemos. Por esto mismo, en el 2022, año en que resignificamos nuestra razón de ser mediante el lanzamiento del Propósito BICE, los clientes fueron definidos como uno de los cuatro pilares que lo conforman.

En este sentido, durante el 2023 nuestro foco ha estado en representar la voz de nuestros clientes, profundizando en la comprensión de sus inquietudes mediante encuestas, focus groups y visitas a sucursales. Estamos firmemente convencidos de que acercarnos a nuestros clientes y escuchar atentamente las oportunidades que surgen de cada interacción, ya sea presencial o digital, es la clave para

impulsar los diversos drivers que contribuyen a mejorar nuestro NPS y Satisfacción Neta.

La experiencia general con el Banco, medida a través del NPS, ha mejorado pasando de un 41% en 2022 a 45% en 2023, alcanzando así la meta que nos propusimos.

En cuanto al detalle de estos resultados:

Banca Personas

NPS es de **32** y el ISN es de **61**

Banca Inversiones

NPS es de **58** y el ISN es de **74**

Banca Empresas

NPS es de **33** y el ISN es de **59**

Banca Corporativa

NPS es de **58** y el ISN es de **82**



Así mismo, hemos avanzado en el proceso “Close the loop” para escuchar a nuestros clientes, comprender sus necesidades y poner en marcha iniciativas destinadas a mejorar su experiencia. En este sentido, hemos implementado Campañas de Proactividad para la Banca Minorista, con el objetivo de mejorar la experiencia de aquellos clientes que buscan un seguimiento más cercano y proactivo por parte de sus ejecutivos. En la Banca Mayorista, estamos fortaleciendo la campaña de completitud de datos para establecer una relación más estrecha con los clientes, mientras que, en Inversiones, hemos realizado mejoras en las comunicaciones, centrándonos en aquellos clientes que desean recibir recomendaciones de inversión.

Protección del cliente: Ciberseguridad

Los ciberataques son una amenaza creciente en el sector financiero. Proteger al cliente y a la organización es nuestro deber, para evitar interrupciones en sus operaciones diarias, pérdidas de información o daño reputacional a nuestra organización. En Banco BICE gestionamos la seguridad de la información y ciberseguridad bajo los más altos estándares disponibles en el mercado, buscando mantenernos en la vanguardia para proteger la información de nuestros clientes y asegurar la continuidad de nuestras operaciones. El detalle de nuestras políticas y procedimientos relacionados con Ciberseguridad se encuentran disponibles en el capítulo de Ética y Gobernanza dentro de este reporte.





SOCIEDAD Y ENTORNO

Procuramos que nuestras actividades generen un mundo más sostenible y que tengan un impacto positivo en las personas más allá de nuestros clientes. Establecemos programas, acciones e iniciativas que apuntan a promover la educación, la vida sana y el deporte para todas las personas y comunidades de Chile.

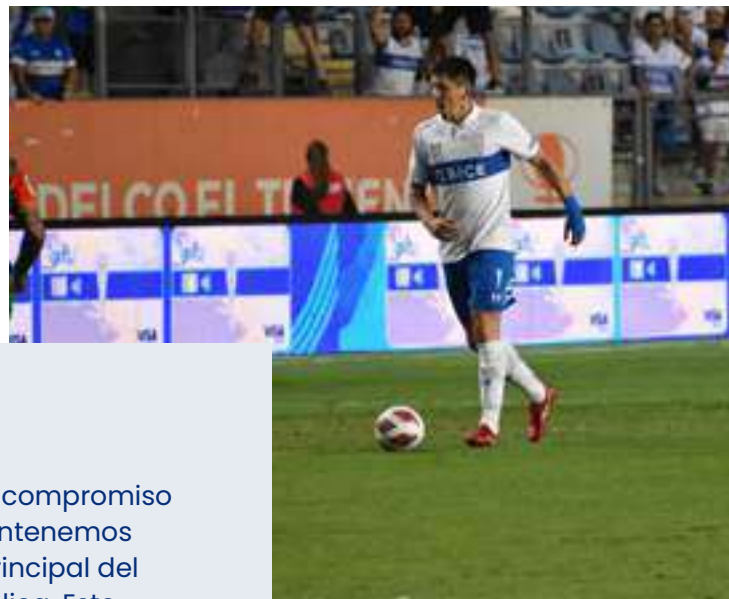
Uno de los principios fundamentales dentro del pilar “Sociedad y Entorno” de nuestro Propósito afirma que: “Creemos en el poder de la educación, la vida sana y el deporte”. A lo largo de nuestra historia, hemos realizado numerosas contribuciones y llevado a cabo diversas iniciativas en estos tres aspectos, con el fin de incentivar cambios positivos y generar un impacto beneficioso en las vidas de las personas. Esta participación refuerza nuestro compromiso con fortalecer el alcance y el valor de nuestro negocio en la sociedad.

Impulso al Deporte y la Vida Sana

Contamos con una serie de auspicios que buscan fomentar el deporte en las personas, algunos de estos son:

BICE-UC: ALIANZA CON VALOR

En 2023 reiteramos nuestro sólido compromiso con Cruzados S.A. alianza que mantenemos desde 2019, como patrocinador principal del equipo de fútbol Universidad Católica. Este acuerdo, forjado con el tetracampeón del fútbol chileno, tiene como objetivo establecer una relación de largo plazo para fortalecer y enriquecer la conexión entre la marca y los seguidores. Como parte de esta colaboración, hemos desarrollado numerosos contenidos relacionados con diversas activaciones y concursos llevados a cabo en el estadio San Carlos de Apoquindo.



CAMPEONATO NACIONAL DE ENDURO SERIES

Desde 2018, hemos contribuido al fortalecimiento de esta disciplina entre ciclistas cada vez más experimentados, marcando nuestra presencia de manera consistente en las distintas fechas del Campeonato Nacional de Enduro.





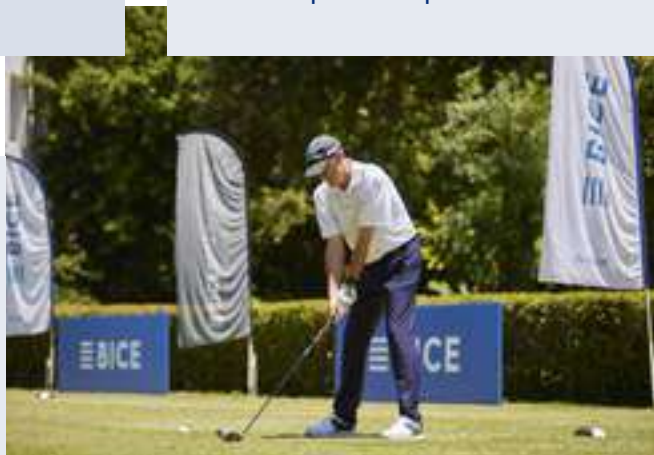
PRINCE OF WALES COUNTRY CLUB

Desde 2017, hemos mantenido nuestra posición como uno de los principales auspiciadores de este club y comunidad, participando activamente en las diversas actividades sociales, culturales y deportivas organizadas por el club.

Esta colaboración integral refuerza nuestro compromiso con la comunidad y proporciona un espacio beneficioso para el desarrollo y el bienestar de nuestros colaboradores.

CLUB DE TENIS ZAPALLAR

Continuamos con nuestro auspicio al Club de Tenis de Zapallar, donde participamos de las actividades que se realizaron durante el verano del 2023.



COPA SKI BANCO BICE

Más de 130 competidores se unieron a una emocionante carrera en el Centro de Ski la Parva.

COPA GOLF BICE

En noviembre realizamos una copa BICE en el Club de Golf los Leones, donde aproximadamente 90 invitados tuvieron la posibilidad de compartir en este entretenido campeonato. Cerramos la actividad con una premiación que fue acompañada por un cocktail.



Productos que apoyan la práctica deportiva

Asimismo, ofrecemos productos que buscan apoyar la práctica del deporte:

TARJETA GO UC

Dentro de nuestro abanico de productos tenemos la tarjeta de débito Go UC, diseñada especialmente para todos los apasionados hinchas de la UC. Esta tarjeta, con su distintivo diseño cruzado, no solo representa una forma de respaldar a los seguidores, sino que también ofrece acceso a exclusivos beneficios y experiencias. Entre ellas se encuentran sorteos para asistir a entrenamientos del equipo y eventos exclusivos tanto para jugadores como para hinchas, así como la oportunidad de ganar camisetas autografiadas. Además, brinda descuentos especiales en la primera compra de productos en la tienda UC y en la membresía del club. Estamos emocionados por continuar proporcionando a nuestros clientes experiencias únicas y privilegios exclusivos a lo largo de este nuevo periodo.





CALIDAD DE VIDA Y EDUCACIÓN

También como parte de nuestro pilar de Sociedad y Entorno tenemos un histórico compromiso con el desarrollo de las futuras generaciones. En este sentido, determinamos dos líneas de acción que son particularmente significativas para nosotros y que abarcan diferentes segmentos de la sociedad: el fomento de la educación e inclusión financiera y el aporte a la educación escolar.

Educación financiera

A través de sus distintos medios de comunicación –web públicas y blogs– y como parte de BICE, contamos con iniciativas dedicadas al desarrollo de diversos contenidos formativos en finanzas, inversiones y mercados, contribuyendo a la inclusión y responsabilidad financiera a través de la educación.

Las principales iniciativas de Educación Financiera en 2023 fueron:

1. Invertir es Simple

A través de este canal nos dedicamos a difundir contenidos educativos en materias de economía, finanzas y mercados a través de canales digitales como Spotify y Youtube, entre otros. El objetivo de esta iniciativa es acercar a las personas a estos conceptos para que puedan analizar y tomar decisiones informadas.

2. Webinars

Cada año, a través de BICE Inversiones, organizamos diferentes *webinars*, que buscan entregar una visión global del contexto económico actual. Estas instancias se encuentran disponibles para las personas a través de nuestro sitio web y en el canal de Youtube del Banco. Nuestro *webinar* más reciente se relaciona con el tema “Engagement ESG: la mejor vía para potenciar la creación de valor”. Estos eventos tienen como objetivo acercar el concepto de ESG (Ambiental, Social y Gobernanza) a la comunidad de inversionistas en Chile y América Latina y para

todas las personas que quieran tomar conocimiento en esta materia. Nuestra meta final es fomentar las inversiones sostenibles en consonancia con el Principio 4 (PRI), facilitando el compromiso activo o *Engagement*. Esto, a su vez, motiva a más inversionistas a ser proactivos al solicitar revelaciones a los emisores de valores de oferta pública, contribuyendo así a una gestión más efectiva de los aspectos ESG relevantes para sus negocios.

3. Cápsulas ESG

En este sentido también contamos con cápsulas educativas en materias ESG, las que son impartidas por el equipo de BICE Inversiones Administradora General de Fondos:

- ¿Qué entendemos por inversiones ESG?
- ¿Cómo incorporamos factores ESG en nuestras inversiones?

Estas cápsulas están disponibles en nuestro canal de Youtube.



BICE LifePlan

En BICE LifePlan, atribuimos un gran valor a la promoción de la educación financiera y previsional tanto para nuestros clientes como para la sociedad en general. Nuestras principales iniciativas se centran en la creación de recursos educativos accesibles que acerquen los conceptos de previsión, ahorro y protección a las personas.

Para lograrlo, hemos implementado *newsletters* con las últimas noticias en materia previsional, dirigidas tanto a los ejecutivos de BICE Inversiones como de

BICE Vida, así como al público externo. Además, mantenemos un blog de educación previsional actualizado semanalmente.

La plataforma de BICE LifePlan no solo actúa como un servicio de asesoría para nuestros clientes, sino que también busca empoderarlos proporcionándoles información clave sobre planificación financiera, toma de decisiones informada y gestión efectiva de sus recursos.



4. Charlas de Educación Financiera

Desde el 2022, nuestra División Corporativa lleva a cabo Charlas de Educación Financiera en el Colegio Técnico Profesional República de Argentina. Anualmente, estas charlas se ofrecen a todos los terceros y cuartos medios y cuentan con la participación de más de 180 alumnos. Durante estas sesiones, se abordan conceptos fundamentales como Ahorro, Deuda, Créditos, Tasas de Interés, y se proporciona una explicación detallada sobre la industria bancaria. El enfoque principal de estas charlas es fomentar el ahorro y promover el cuidado de la salud financiera.

En sus dos versiones, estas charlas contaron con la participación de ejecutivos de primera línea, gerentes y subgerentes, lo que no solo benefició a los estudiantes, sino que también permitió al colegio cumplir con los requisitos establecidos por el Ministerio de Educación para la inclusión de educación financiera en el plan de estudios. Durante estos dos años, hemos compartido experiencias y aportado regalos corporativos, como lápices y libretas, a la Dirección y a los Profesores del colegio, fortaleciendo así nuestra relación con la comunidad educativa.



NUESTRO APOORTE A LA COMUNIDAD

Red de colegios SIP

En Banco BICE contribuimos con el desarrollo de las futuras generaciones, manteniendo una larga y estrecha relación con la Red de Colegios SIP. A través de esta colaboración, llevamos a cabo diversas actividades que incluyen pasantías duales, voluntariados, charlas y talleres, así como oportunidades de pasantías y prácticas laborales.

Voluntariado

Desde el 2015, Banco BICE cuenta con un programa de voluntariado, el que se realiza principalmente en escuelas y colegios en situación de vulnerabilidad. Esta iniciativa, que involucra a los más de 1.700 colaboradores del Banco, refuerza el compromiso social de BICE, en línea con el pilar de Sociedad y Entorno de nuestro Propósito y el

rol que tenemos en la promoción de la educación financiera y en el apoyo a las futuras generaciones del país.

¡Manos a la obra!

En noviembre del 2023, al igual que en años anteriores, más de 120 colaboradores de Banco BICE y sus familias participaron en una jornada de voluntariado en el colegio José Joaquín Prieto. Esta institución brinda educación a más de 1.600 alumnos en situación de vulnerabilidad social, desde pre-kinder hasta cuarto medio. Esta actividad, que se realizó en el tiempo libre de nuestros colaboradores, refuerza el compromiso de cada uno de ellos con el bienestar de la comunidad. Durante esta jornada se realizaron diversas tareas de mejora y embellecimiento de las áreas recreacionales de los alumnos, que incluyeron trabajos de jardinería, plantación de árboles, barnizado, pintura, traslado de áridos y reparación de juegos.



Miradas Compartidas

En Banco BICE mantenemos una sólida alianza con la Fundación Miradas Compartidas, con la cual hemos llevado a cabo diversas actividades a lo largo del 2023, destacando:

- Un Torneo de pádel en colaboración con integrantes de la fundación.
- La organización de una Escuela de Fútbol inclusiva en conjunto con BICE Vida.
- La realización de Olimpiadas Inclusivas (tanto en Santiago como en Antofagasta).
- La celebración de una Fiesta Inclusiva.

Adicionalmente, en colaboración con Miradas Compartidas, hemos implementado pausas activas en nuestra casa matriz. Estas pausas son conducidas por los propios miembros de la fundación, proporcionando a nuestros colaboradores un espacio de activación seguido de un juego recreativo, concluyendo con una vuelta a la calma a través de ejercicios de flexibilidad. Estas sesiones tienen una duración de 10 a 15 minutos.

La fundación también nos brinda su apoyo mediante capacitaciones, concientización y diagnósticos de inclusión laboral. Cabe destacar que para el 2024 renovamos con mucho entusiasmo esta importante alianza.



RELACIONES RESPONSABLES Y SOSTENIBLES CON PROVEEDORES

Para Banco BICE, la contribución esencial de cada uno de nuestros proveedores, a través de los productos y servicios que nos entregan, desempeña un papel fundamental en el cumplimiento de nuestro Propósito BICE. Es por ello que nos esforzamos por cultivar relaciones responsables y de largo plazo a lo largo de toda nuestra cadena de suministro.

En BICE mantenemos relaciones con nuestros proveedores basadas en la ética y la transparencia, siguiendo los lineamientos de nuestro Código de Conducta y Ética, el que se les hace entrega desde el inicio de la relación contractual. En este sentido, todos los proveedores y contratistas de Banco BICE tienen acceso libre y anónimo al nuestro canal de denuncias.

La gestión de nuestros proveedores se detalla más adelante en este reporte en el capítulo de Sello Humano.

¡BICE se viste de Rosa en octubre!

Estamos orgullosos de haber asumido, por primera vez en nuestra historia, el compromiso de llevar adelante la Campaña de Concientización contra el Cáncer de Mama que la Fundación Estée Lauder realiza hace más de 30 años. Es así como durante todo el mes de octubre, nuestro edificio de casa matriz se iluminó completamente de rosa dando inicio al mes de la sensibilización sobre el

cáncer de mama, periodo en el que contamos con diferentes actividades que nos permitieron informar y sensibilizar respecto de esta actividad, su detección temprana y autocuidado.

Algunas de las actividades que realizamos fueron charlas con expositores expertos en el tema y una caminata familiar al cerro con la temática "San Cristóbal se viste de Rosa" con nuestros colaboradores y sus familiares vestidos con una polera rosa aportada por nuestro banco.



Ecoeficiencia operacional

NCG 461-8.1.3

En BICE no solo avanzamos en ofrecer soluciones sostenibles de cara a los diferentes desafíos medioambientales que enfrentamos, sino que también nos hemos comprometido a medir y buscar nuevas formas de minimizar el impacto ambiental que generan nuestras propias operaciones.

En este sentido y en el marco de nuestra Estrategia de Sostenibilidad, la cual define la Adaptación al Cambio Climático como una de las 13 líneas de acción, hemos puesto nuestro foco en la ecoeficiencia operacional, que busca asegurar un consumo eficiente de la energía, agua y papel, velando además por la revaloración de residuos y la minimización del impacto ambiental.

La gestión de la ecoeficiencia operacional es responsabilidad de la Subgerencia de Administración, la que es parte de la División de Planificación y Control Financiero.



PRINCIPALES INDICADORES EN ECOEFICIENCIA OPERACIONAL

Indicador	Unidad de medida	Medición		
		2022	2023	Variación %
Consumo energético	KWh	4.913.732	5.332.407	8,52%
Consumo de agua	Metros cúbicos	24.809	24.289	-2,10%
Total residuos generados	Toneladas métricas	374	96.4	-74,24%
Residuos destinados a reciclaje	Toneladas métricas	11	35.5	222,73%



Esta unidad es la encargada de velar por el correcto uso de los recursos que utilizamos para desarrollar nuestra operación diaria, así como también de proponer y ejecutar proyectos en virtud de esto.

Con esto el Banco cumple con sus obligaciones ambientales, logrando que en 2023 no se registren causas o procedimientos judiciales en materia de medio ambiente.

Entre los principales esfuerzos que realizamos en 2023 para medir nuestro impacto ambiental directo e indirecto, podemos destacar:

- Consolidación de indicadores de consumo a partir de su extracción desde colillas de gastos comunes, cuentas contables e información directa de parte de proveedores.
- Medición mensual del volumen de residuos retirados desde nuestras oficinas corporativas.



- Medición de kilómetros recorridos por concepto de movilización en taxi por parte de colaboradores BICE.
- Medición de kilómetros recorridos por concepto de viajes aéreos por parte de nuestros colaboradores.
- Medición de consumo energético en Data Centers.
- Medición de consumo de líquidos refrigerantes para sistemas de climatización.
- Medición de disposición de residuos electrónicos.

- Medición de residuos reciclables en Casa Matriz.

Algunas de nuestras iniciativas para fomentar la ecoeficiencia en la compañía fueron:

- Sustitución de vasos desechables por tazones en puntos de café en Casa Matriz.
- Instalación cargadores eléctricos en Casa Matriz.
- Puesta en marcha de gestión de reciclaje en el edificio Torre Las Condes, sumando a las empresas externas del edificio.



Huella de Carbono

Sabemos que las instituciones financieras juegan un rol importante para cumplir con los objetivos de carbono neutral adoptados en el Acuerdo de París y transicional a una economía baja en carbono.

En BICE medimos y verificamos anualmente las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) provenientes de nuestras operaciones, con el objetivo de poder implementar proyectos de acción concretos enfocados en mitigar nuestro impacto directo en el medioambiente. De acuerdo con la medición

del 2023, las emisiones más significativas de Banco BICE provienen del desplazamiento de colaboradores (37%) y del consumo eléctrico (36%). De esta forma, las oportunidades de mejora se vinculan con iniciativas que tengan relación con estos 2 aspectos, como por ejemplo la colaboración con Cabify.

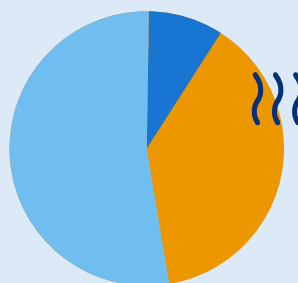
En 2023 recibimos un certificado de compensación de huella de carbono otorgado por Cabify, primera App de movilidad neutra en carbono en América Latina y Europa que compensa el 100% de su huella de carbono a través de proyectos de reforestación. En Chile, Cabify se posiciona como un aliado estratégico en la movilidad sustentable del país a través de su iniciativa "Mi taxi eléctrico" y su proyecto "Seamos Neutros en Carbono".

Durante este año, en colaboración con Cabify, los colaboradores de Banco BICE han recorrido una distancia total de 47.523 km, logrando compensar el 100% de las emisiones asociadas, equivalente a 6.815 kg de CO₂.

Este certificado refleja nuestro compromiso con el país en su meta de carbono neutralidad, con la sostenibilidad y nuestra preocupación por el medioambiente.

Alcance	Categoría	Emisiones 2023 (ton Co ₂ e)
1	Fuentes fijas	2,1
	Fuentes móviles	83,6
	Emisiones fugitivas	190,1
2	Electricidad	1.208,6
	Bienes y servicios adquiridos	199,6
3	Act. Relacionadas con el combustible y la energía	22,1
	Residuos	55,5
	Viajes de negocios	310,0
	Movilización de personal	1.240,6
	Total	

Distribución de emisiones por Alcance



8%

Alcance 1: Emisiones Directas

36%

Alcance 2: Emisiones Indirectas asociadas a electricidad

49%

Alcance 3: Otras emisiones indirectas



Espacios que fomentan la sostenibilidad

Nuestra preocupación por reducir los impactos medioambientales de nuestras operaciones se manifiesta también en los espacios de trabajo, que no solo buscan el bienestar de nuestros colaboradores. Las mejoras y modernizaciones que hemos introducido nos posicionan como una organización moderna, ágil, flexible y con conciencia por el entorno.

En Banco BICE estamos permanentemente buscando nuevas soluciones y realizando esfuerzos para reducir nuestras emisiones de gases de efecto invernadero. Esto a través de diferentes iniciativas, aplicadas en nuestras oficinas corporativas, que se alinean con los objetivos del país de carbono neutralidad:

- **Contamos con diversas soluciones que apuntan a reducir el consumo eléctrico y de agua. Entre ellas podemos destacar:**
 - La maximización del uso de luz natural en el diseño del edificio.
 - Persianas sincronizadas por domótica para abrirse y cerrarse según horario y temporada.
 - Luminaria LED de bajo consumo que opera con sistema BMS (Building Management Systems) para programar el encendido y apagado de las luces focos y de los equipos de climatización.
 - Contrato de energía cliente libre con suministro 100% proveniente de fuentes renovables².
 - Sensores en llaves de agua en baños para reducir el consumo.

2. El certificado de energía renovable I-REC se encuentra pendiente por parte del proveedor del suministro y se espera obtener durante los primeros meses del 2024.



• Reciclaje y reutilización

En Banco BICE realizamos la gestión de residuos por medio de un modelo de reciclaje que involucra a todos los colaboradores que se desempeñan en las oficinas corporativas. Durante el 2022 se instalaron los puntos de reciclaje en todos los pisos de Casa Matriz y se realizaron capacitaciones para lograr la correcta segregación de residuos. Además, entró en funcionamiento el centro de acopio para residuos.

En 2023, lanzamos la campaña 4R: Reorganízate, Reduce, Recicla, Reinvéntate.

A través de este programa hemos logrado reciclar:



5.743
Kgs. de cartón



1.677
Kgs. de papel



387
Kgs. de plástico

En adición a estas iniciativas aplicadas, para el 2024 nos hemos propuesto buscar soluciones para seguir reduciendo el consumo energético de nuestras oficinas corporativas y sucursales. Dentro de los proyectos que estamos evaluando podemos encontrar:

- Instalación de paneles solares en otras sucursales de Banco BICE en la Región Metropolitana, además de los ya instalados en sucursal Vitacura.
- Control y monitoreo de luces y climatización por medio de BMS en sucursales.
- Instalación de puntos de reciclaje y acopio de residuos en sucursales.
- Certificación para Casa Matriz de edificio eficiente Leed para BO+M.

Impulsamos la electromovilidad

Además, en nuestra búsqueda de aportes para transicionar a una economía baja en carbono, por medio de la reducción de nuestras emisiones de GEI y también a modo de fomentar la electromovilidad entre nuestros colaboradores y clientes, contamos con 2 cargadores de vehículos eléctricos en nuestras oficinas corporativas, los que son de uso gratuito para todos nuestros colaboradores y clientes.



Inversión y productos sostenibles



La suscripción de los Principios de la Inversión Responsable (PRI) de la ONU en 2019 por parte de BICE Inversiones, marcó el punto de partida para que comenzáramos a incorporar criterios ambientales, sociales y de gobernanza en los procesos de análisis y en la toma de decisiones de inversión. De esta forma también poder evaluar y mitigar los riesgos provenientes de factores ESG.

Creemos que la industria financiera juega un rol protagónico y activo en la transición hacia una economía sostenible, fomentando una mayor transparencia y un avance en sostenibilidad de los emisores de valores. De esta forma, evaluar los riesgos y oportunidades en base a factores ESG es de vital importancia, considerando

el potencial que tienen para la creación de valor en una organización. Durante el 2023 BICE Inversiones AGF entregó la tercera versión de su reporte al PRI, reporte de transparencia que servirá para analizar nuestros avances en temas de inversiones sostenibles y enfocarnos en futuros desafíos.

Hacia adelante esperamos perfeccionar nuestro análisis ESG y estrategia de integración en el proceso de toma de decisiones. Además, esperamos reforzar nuestro compromiso con la adaptación al cambio climático y continuar aplicando nuestra Estrategia Corporativa ESG fortaleciendo nuestro actuar en inversiones sostenibles.

BICE Inversiones AGF cuenta con una política de Inversión Sostenible y un Manual

de Proceso de Gestión de Inversiones, los cuales contienen aspectos fundamentales de los procedimientos definidos a nivel de la administradora para la identificación de los principales riesgos y oportunidades en ESG.

INTEGRACIÓN ESG EN EL ANÁLISIS Y TOMA DE DECISIONES

- Se logró una cobertura superior a 75% en los portafolios de RVN, RVLatam, RFN, RFI.
- Reuniones mensuales con los encargados de los distintos equipos, lo cual permite continuar avanzando en la estrategia de Inversión Sostenible.
- Se iniciaron 6 nuevas coberturas propias de ESG los emisores de RFL de acuerdo a nuestro rating ESG.



Hitos relevantes para la promoción de la inversión responsable:

Con el objetivo de incentivar y promover la inversión responsable, el equipo de BICE Inversiones AGF ha realizado las siguientes actividades de difusión:



- **Instancias de capacitación:** Integrantes del equipo de BICE Inversiones AGF realizaron una capacitación sobre integración de factores ESG en el análisis, toma de decisiones de inversión y actividades de relacionamiento activo dirigidas a la gerentes y subgerentes comerciales de BICE Inversiones en búsqueda de mostrar lo realizado en BICE Inversiones en inversiones sostenibles.
- **Participación en clases:** Participamos de una clase del diplomado de Gobierno Corporativo de la UAI y en una clase del programa de Certificación en Análisis ESG de Governart en asociación con la Bolsa de Comercio de Santiago y la Bolsa de

Valores de Luxemburgo. En estos espacios; donde hablamos sobre el progreso de las inversiones sostenibles y la integración de factores ESG en el análisis de las inversiones en BICE Inversiones AGF. Además, participamos en clases del Magister en Finanzas de la Universidad de Chile con dos clases de “Introducción al ESG” y “Metodología ESG”.

- **Cápsulas ESG:** Se continuó con el programa de cápsulas educativas sobre ESG Investing, donde se profundiza en temas relacionados con ESG en el proceso de Inversión, mostrando distintas estrategias y cuales se llevan a cabo en BICE Inversiones y sus diferencias en términos prácticos. También abordamos la estrategia de relacionamiento

activo y votación que nos permiten mejorar las oportunidades en aspectos ESG por medio de los propios emisores.

- **Webinars:** Realizamos Webinars sobre inversiones sostenibles en BICE en la semana dedicada al Pilar de Sociedad y Entorno a un año del lanzamiento del Propósito BICE, dirigido a colaboradores de Banco BICE y BICE Vida, donde se mostraron los avances obtenidos por BICE Inversiones en la inversión sostenible, estrategias y productos.
- Participación como speaker en el evento de lanzamiento del Estudio de *Engagement* Colaborativo “Cuando la ventaja competitiva es la colaboración” realizado en agosto de 2023.

En Banco BICE y en BICE Inversiones creemos que la búsqueda por oportunidades de inversiones sostenibles son una fuente relevante de creación de valor. Nuestra administradora estuvo trabajando largamente en construir un proceso de inversión que nos permitiera incorporar consideraciones ESG. En el marco de ese proceso es que vimos la oportunidad de enriquecer nuestro *asset allocation* en acciones internacionales y construir nuestro fondo con el objetivo de mantener al menos un 80% de nuestra cartera invertida en instrumentos de capitalización con altos estándares de sustentabilidad, entendiendo tales como aquellos instrumentos que posean las mayores calificaciones en aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo, de acuerdo con el proceso de evaluación que realiza la administradora. Así transformamos el fondo mutuo BICE Acciones Mundo Activo en el fondo BICE Acciones Mundo Sustentable, manteniendo nuestro proceso de asset allocation e incorporando estándares ESG en la selección de los instrumentos.



Relacionamiento activo con emisores

1. BICE Inversiones AGF cerró la participación como Inversionista líder en el grupo de *Engagement Colaborativo large cap* organizado por PRI junto con otros gestores de fondos relevantes de la industria y como inversionista de apoyo en la iniciativa de *Engagement Colaborativo small cap*.
2. También participó en un nuevo ciclo de *Engagement Colaborativo* para empresas *small cap* en Chile junto a signatarios del PRI, con foco en impulsar una mejor gestión de los riesgos y oportunidades que surgen del cambio climático, y promover una mejor divulgación de información financiera relacionada al clima bajo el marco de referencia propuesto por el Task Force on Climate Related Financial Disclosure (“TCFD”).

3. Además, continúan desarrollando actividades de Propiedad Activa con los Emisores en que invierten, activamente participaron en más de 29 juntas el 2023, y continúan trabajando en abrir espacios de diálogo con la alta Dirección de dichos Emisores, con el objetivo de promover mejores prácticas y gestión de aspectos ESG, y buscando la creación de valor de largo plazo e impacto positivo de nuestras inversiones.

BICE Inversiones participó en los *Engagement Colaborativos* y en el estudio de forma voluntaria. El objetivo en ambos eventos era fortalecer nuestro proceso de relacionamiento activo con buenas prácticas y con la creencia que, en conjunto, los inversionistas, podemos lograr resultados más efectivos por parte de las empresas. Seguiremos priorizando caso a caso el relacionamiento colaborativo en línea con nuestra búsqueda de valor en el largo plazo para nuestros clientes.

Capacitaciones en inversión sostenible

BICE Inversiones a continuado realizando actividades de capacitación tanto internas como externas. En esta línea han realizado charlas anuales para equipos internos y Ejecutivos sobre el ESG Investing y la estrategia adoptada y otras, cómo capacitaciones específicas (Certificaciones ESG del PRI Academy) dirigidas a nuestro Equipo de Estudios y de Inversiones.

Creemos firmemente que estos esfuerzos no solo generan impactos positivos en el medioambiente, sino que también nos permiten fortalecer nuestra competitividad de la mano de los esfuerzos por reducir costos. Además, nos posicionan de manera adecuada para enfrentar posibles nuevas regulaciones.



OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Banco BICE contribuye a los objetivos de desarrollo sostenible propuestos por las Naciones Unidas (ONU) en la Agenda 2030.

3. Salud y Bienestar



- Alianza **BICE UC**
- Campeonato Nacional de **Enduro Series**
- Auspiciadores **Prince of Wales Country Club**
- Auspicio **Club de Tenis Zapallar**
- **Copa SKI** Banco BICE
- **Copa Golf** Banco BICE

5. Igualdad de Género



- **Mujeres con Talento:** programa con 41 colaboradoras impulsándolas a potenciar su camino al liderazgo personal, trabajo colaborativo, impacto y marca personal.

4. Educación de Calidad



- **Invertir es Simple:** difusión de contenidos educativos en materias de economía, finanzas y mercados a través de canales digitales como Spotify y Youtube, entre otros.
- **Webinars** disponibles en el sitio web y el canal de Youtube.
- **Newsletters** BICE Lifeplan con las últimas noticias en materia previsional.
- **Blog** educación previsional BICE Lifeplan.
- **Charlas** de Educación Financiera al Colegio Técnico Profesional República de Argentina por parte de nuestra División Corporativa.

7. Energía Asequible y no Contaminante



- **Iniciativas para fomentar la ecoeficiencia de la compañía:** sustitución de vasos desechables por tazones en puntos de café, instalación de cargadores eléctricos en casa matriz, puntos de reciclaje Torre Las Condes y Alsacia.
- **Infraestructura edificio Casa Matriz:** maximización de uso de luz natural en el diseño, luminaria LED bajo consumo, contrato de energía cliente libre con suministro 100% proveniente de fuentes renovables.





8. Trabajo Decente y Crecimiento Económico



- **BICE Flex** programa que flexibiliza y adapta las formas de trabajo de nuestros colaboradores.
- Programa de Desarrollo de **Talento para Colaboradores**.

11. Ciudades y Comunidades Sostenibles



- Fomentamos la adquisición de viviendas nuevas que ofrezcan soluciones de eficiencia energética con el **Crédito Hipotecario + Verde**.

10. Reducción de las Desigualdades

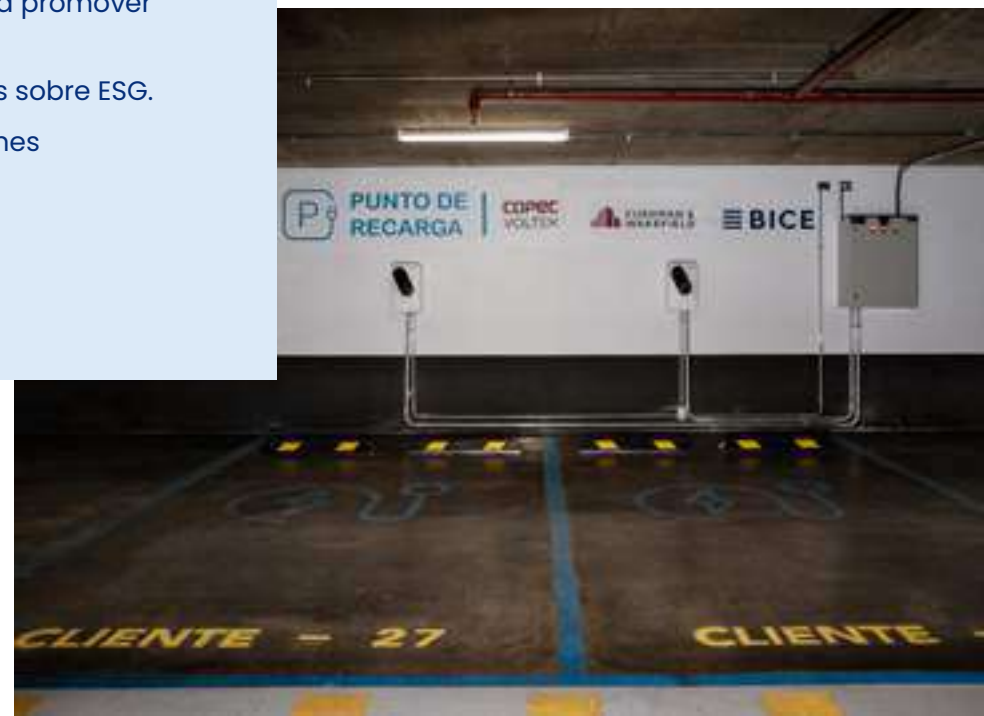


- Mantenemos una sólida **alianza con la Fundación Miradas Compartidas** con la cual llevamos a cabo diversas actividades.

13. Acción por el clima



- **Puntos de reciclaje** en las oficinas corporativas.
- Puntos de carga para promover **electromovilidad**.
- **Cápsulas** educativas sobre ESG.
- **Webinar** de inversiones sostenibles.





05. Clientes al centro de nuestras decisiones



Ambición de seguir creciendo

Banco BICE ha establecido un modelo de negocios duradero y resiliente a lo largo del tiempo, demostrando su capacidad para adaptarse a diversos escenarios y desafíos complejos. Junto con la redefinición de nuestro Propósito en 2022, iniciamos un importante proceso de transformación digital y cultural, el que hoy se encuentra en etapa de consolidación, permitiéndonos estar alineados con las nuevas tendencias y mejores prácticas globales de la industria. Este proceso nos ha permitido ajustarnos de manera efectiva a los constantes retos tecnológicos en un entorno financiero cada vez más digitalizado.



En consonancia con dicha transformación digital y cultural, en el 2021, realizamos un proceso de planificación estratégica para el periodo 2022-2024. Este proceso definió los lineamientos, valores y oportunidades estratégicas que han guiado las acciones del Banco durante este periodo.

Las oportunidades identificadas a partir de este proceso fueron incorporadas en un proyecto estratégico detallado que se divide en: i) Profundización en negocios core, ii) Exploración de negocios adyacentes y iii) Innovación en negocios disruptivos.

AMBICIÓN DE BANCO BICE AL 2024

NCG 461-4.2; 4.3

Los proyectos estratégicos, han sido los encargados de movilizar y lograr capturar la ambición que nos propusimos para este periodo y se resumen en los siguientes objetivos:

- Generar un 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 mantenernos dentro de los tres primeros lugares en NPS (lealtad y recomendación de nuestros clientes).

1. eNPS, es uno de los principales indicadores para medir la experiencia y lealtad de los trabajadores con su empresa.

- Lograr una alta transaccionalidad en todos los segmentos de clientes que atendemos, potenciando reciprocidad.
- Impulsar una cultura ágil y flexible en la organización para hacer frente a un entorno complejo y cambiante, aumentando la evaluación de competencias de agilidad y aprendizaje.
- Seguir manteniendo la excelencia en nuestro clima laboral, aumentando el eNPS¹ de colaboradores.

Cada uno de estos objetivos, así como los planes estratégicos, tienen sus propios indicadores que son monitoreados por el área de Planificación Estratégica, cuyo objetivo es asegurar la ejecución de estos.



Para el 2024, tenemos previsto llevar a cabo la implementación de nuevos proyectos, los cuales están sujetos a procesos de aprobación y cuentan con una inversión estimada de MM\$21.750. Estos montos se someterán a una revisión constante a lo largo de las fases de evaluación, aprobación, negociación con proveedores e implementación, con el objetivo de buscar de manera continua eficiencias y optimización de recursos durante todo el proceso.

Adicionalmente, se mantendrá una atención constante a la trayectoria de los ingresos del Banco a lo largo del año. Este enfoque tiene como finalidad asegurar que las inversiones permanezcan alineadas con nuestra capacidad financiera, evitando posibles deterioros en la eficiencia operacional. Este compromiso con la gestión financiera responsable y la adaptabilidad a las condiciones del mercado reflejan nuestra estrategia para garantizar el éxito y la sostenibilidad de los proyectos en el tiempo.

EL ROL DE NUESTROS SEGMENTOS COMERCIALES

Nuestras unidades comerciales tienen un rol fundamental para alcanzar nuestra ambición de crecimiento, para lo cual tienen objetivos específicos:



NUESTROS HORIZONTES DE TIEMPO EN PLANIFICACIÓN

NCG 461-4.1

- **Corto Plazo**
Menos de tres años.
- **Mediano Plazo**
Entre 3 y 5 años.
- **Largo Plazo**
Más de 5 años.

DIVISIÓN CORPORATIVA

Se enfoca en el crecimiento de los ingresos que generan las relaciones comerciales de largo plazo y la mejora continua de la experiencia de clientes, tanto en canales digitales y plataformas, como a través del contacto personal y experto con nuestros ejecutivos. Para esto, se pone a los clientes en el centro, ofreciendo la más completa gama de productos financieros acorde con sus necesidades. La división destaca por la excelencia en la atención y una calidad de servicio superior, otorgada por profesionales expertos y altamente calificados, capaces de entender y resolver las necesidades de sus clientes de manera efectiva y oportuna.

El objetivo de la Banca Corporativa es continuar creciendo en volumen de colocaciones, reciprocidad, principalidad, ingresos, resultados y en el reconocimiento de nuestros clientes, a través de:

- El aumento de la principalidad y vinculación de los clientes por medio de una mejora continua de la actual oferta de productos y la incorporación de nuevas tecnologías disruptivas que permitan una mayor eficiencia y una mejor experiencia por parte de nuestros clientes.
- Aumento de la disponibilidad de productos de crédito, tanto en número como en monto para clientes con buenos perfiles de riesgo.
- Ampliando selectivamente la cobertura en regiones para clientes objetivo.
- Mejorar la experiencia digital con foco en servicios transaccionales, potenciando las actuales soluciones de pagos, recaudación y conciliación, optimizando las funciones consultivas, la asistencia remota y la autogestión por parte de los clientes.
- Mantener el servicio personalizado y de excelencia que caracteriza

a la división, ofreciendo a los clientes una operación diaria eficiente y simple.

- Una alta disponibilidad de los ejecutivos asesores en alternativas financieras e inversiones, con capacidad resolutiva en el momento preciso.

Cercanos a nuestros Clientes

Con el propósito de consolidar nuestra proximidad con los clientes en el año 2023, las divisiones comerciales y de asesoría financiera implementaron un calendario estructurado de visitas. Este enfoque se centró en fortalecer las relaciones comerciales y detectar oportunidades de negocio de manera temprana. Se instituyó una revisión semanal exhaustiva de las oportunidades de negocio en cada área, priorizando aquellas que generaran un impacto significativo tanto para el banco como para el cliente. En total, se llevaron



a cabo más de 1.000 reuniones con clientes y prospectos potenciales, dando como resultado un considerable incremento en el pipeline de negocios. Es importante destacar que este logro se alcanzó a pesar de la disminución de la actividad económica en el país durante el año.

Se introdujeron diversas iniciativas en todas las áreas, orientadas a incrementar el grado de vinculación de cada cliente, mediante un seguimiento semanal. La meta principal consistía en estimular la adopción de más productos, consolidando así una mayor conexión con los clientes en todos los aspectos, con

especial énfasis en los servicios transaccionales.

Llevamos a cabo diversos eventos de fidelización con nuestros clientes, que incluyen noches de cocina en KitchenClub, así como almuerzos y desayunos semanales en nuestras instalaciones. En colaboración con Fintechile, organizamos el exitoso evento “FinteChelas”, que reunió a más de 100 representantes de empresas financieras y tecnológicas en el mercado chileno y latinoamericano. Además, participamos en eventos de la Bolsa de Comercio de Santiago con potenciales clientes de Scalex y organizamos una serie de eventos para que nuestros clientes presentaran sus resultados al mercado.

Mercado Pago – BICE

A partir de diciembre de 2023, los usuarios de Mercado Pago en Chile podrán obtener una rentabilidad diaria sobre el saldo disponible en sus cuentas digitales. Los fondos depositados en esta cuenta digital podrán ser invertidos a través de BICE.

Este producto opera mediante un fondo mutuo creado en colaboración entre nuestra filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos y la tecnología de Mercado Pago, en asociación con Poincenot, una fintech argentina con la cual Mercado Pago ha desarrollado soluciones innovadoras en otros países.

Este novedoso producto genera una rentabilidad comparable o incluso superior a la ofrecida por los depósitos a plazo. Su objetivo es permitir que las personas hagan crecer su capital sin exigir montos mínimos, utilizando su dinero de la misma manera en la aplicación, manteniendo nuestro compromiso constante de democratizar las finanzas.

Esta funcionalidad puede ser activada directamente desde la aplicación y estará disponible para todas las personas mayores de edad

que residan en el país, ya sean chilenos o extranjeros. Destacando su diferenciación con otras alternativas bancarias, la rentabilidad se acumula diariamente basada en el saldo disponible, ofreciendo así un enfoque distintivo en comparación con otras opciones del sector financiero.

Principales Características:

- **Rentabilidad diaria:** Con tan solo un clic en la aplicación, el saldo total de la cuenta puede ser invertido en BICE, sin trámites adicionales. Esta acción posibilita la generación automática de rentabilidad diaria, con tasas aproximadas al 8% anual.
- **Inmediatez:** Los fondos invertidos están disponibles las 24 horas del día, los 7 días de la semana, listos para ser utilizados en cualquier momento. La persona puede emplearlos directamente desde su cuenta para realizar pagos, transferencias o retiros de efectivo, sin requerir un plazo mínimo de permanencia.
- **Fácil acceso:** Esta funcionalidad está al alcance de cualquier persona que descargue la aplicación de Mercado Pago y cree o tenga una cuenta. El monto mínimo para comenzar a obtener rentabilidad es de tan solo \$1 peso.





DIVISIÓN EMPRESAS Y SUCURSALES

Nuestra División Empresas y Sucursales ha evolucionado para satisfacer de manera integral las necesidades de diversos sectores empresariales. Nuestra capacidad para ofrecer respuestas rápidas, personalizadas y de fácil ejecución se refleja en todos los productos y servicios que brindamos, agregando valor a nuestra extensa cartera de clientes.

En consonancia con lo anterior, observamos una marcada tendencia hacia una mayor vinculación con nuestra cartera, con el objetivo de fidelizar, rentabilizar y establecer relaciones de largo plazo. Buscamos proporcionar una amplia oferta de productos y servicios que aborden las necesidades particulares de cada cliente.

Adicionalmente, nos encontramos en un proceso de consolidación del crecimiento continuo en el segmento PYME.

Esto lo hemos logrado a través de una oferta de productos ajustada, la asignación de ejecutivos especializados y una estructura de atención mejorada, respaldada por un renovado canal digital.

Buscando seguir creciendo en volúmenes de colocaciones, ingresos e incorporar nuevos clientes, manteniendo nuestro apetito por riesgo, hemos implementado las siguientes iniciativas:

- Nuevas disciplinas comerciales y de gestión. Esto incluye la captura de clientes mediante estrategias más dirigidas y digitales, así como la búsqueda de un sistema de scoring para agilizar la oferta a nuestros clientes actuales y potenciales. Se avanzó en la creación de un onboarding digital, generación de campañas de preaprobados, mejora en el sitio privado con información de créditos, gestión de paneles de control de spread, lanzamiento de comité PYME con informes de evaluación

y marca de identificación de grupos económicos.

- Para el 2024, nos proponemos actualizar la segmentación con énfasis en cargas de trabajo, revisar la estructura actual para lograr eficiencias y continuar buscando habilitadores que fortalezcan nuestra posición como un actor relevante en el segmento PYME.

Ampliando nuestra base de clientes

De acuerdo con nuestro objetivo de incorporar nuevos clientes en este segmento, hemos participado activamente en licitaciones auspiciadas por CORFO y Banco Estado, lo que nos ha permitido alcanzar nuevos clientes a los que anteriormente no teníamos acceso. Algunas licitaciones en las que participamos:

- FOGAPE Tradicional
- FOGAPE Chile Apoya
- FOGAES Programa de Apoyo a la Construcción
- FOGAES Programa de Apoyo a la Vivienda
- CORFO Programa FOGAIN
- CORFO Programa COBEX
- CORFO Programa Pro-Inversión





DIVISIÓN PERSONAS

Nuestra División Personas, proporciona productos y servicios a personas naturales y empresas de inversión, dentro de los cuales se encuentran: cuentas de ahorro, depósitos, custodia, tarjetas de crédito y débito, créditos de consumo, hipotecas para vivienda y corretaje de seguros. Esta unidad cuenta con una oferta proactiva y de disponibilidad inmediata en todos los canales y, además, ofrece uno de los mejores servicios de gestión de patrimonio en la industria. Este segmento se ha propuesto reforzar la atención personalizada para sus clientes al igual que en los segmentos Banca Mayorista y PYME.

Nuevos productos para nuestros clientes

Con el fin de ampliar nuestra oferta de productos en este segmento, lanzamos diversos productos y funcionalidades que buscan adaptarse a las diferentes necesidades de nuestros clientes, colaboradores y entorno. Nuestros productos destacados fueron:

- **Crédito de Consumo Flexible**

Enriqueciendo aún más nuestra amplia gama de productos líder en la industria, lanzamos un innovador crédito con cuota flexible "Crédito de Consumo Flexible". Este nuevo producto permite a los clientes elegir sus cuotas mensuales, proporcionando opciones desde una cuota mínima hasta una máxima según sus preferencias. Los clientes tienen la flexibilidad de pagar un monto mayor cada mes para reducir el plazo y minimizar los intereses, o elegir un monto

menor para mantener mayor holgura en sus flujos. En su primer año en el mercado, este producto ha superado nuestras expectativas iniciales al duplicar la penetración esperada.

- **Crédito Hipotecario Más Verde**

En Banco BICE reconocemos la importancia de la gestión sostenible de los recursos naturales. En este sentido, buscamos fomentar la adquisición de viviendas nuevas que ofrezcan soluciones de eficiencia energética y que cuenten con la Calificación Energética de Viviendas (CEV). Esta herramienta, desarrollada por el Ministerio de Vivienda y Urbanismo y el Ministerio de Energía, proporciona una evaluación estandarizada y objetiva del desempeño

energético global de las viviendas en Chile.

En respuesta al creciente interés de nuestros clientes por adquirir viviendas más sostenibles y eficientes en el uso de la energía, hemos lanzado el Crédito Hipotecario Más Verde. Este producto

ofrece tasas preferenciales para apoyar a los clientes que busquen adquirir viviendas que cuenten con la certificación, otorgada a aquellas que demuestren un ahorro de al menos un 40% en comparación con una vivienda estándar.





Banca Soy BICE



Banca Soy BICE

En el aniversario del Banco, en agosto de 2023, lanzamos con entusiasmo nuestra banca para colaboradores “Banca Soy BICE”, un anhelo compartido por nuestros colaboradores. Esta nueva propuesta integral ofrece una gama de productos y servicios con tasas preferenciales, junto con beneficios exclusivos, como la tarjeta VISA Signature, sin cargos adicionales por administración, entre otros.

A la fecha, hemos recibido más de 800 solicitudes para nuevas relaciones, de las cuales más de 468 ya están activas, marcando un rotundo éxito.

Este logro no solo se traduce en números positivos, sino que también nos brinda la oportunidad de permitirles familiarizarse con nuestros productos, servicios y modelos de atención y así proporcionarnos una valiosa retroalimentación temprana, con lo cual también podemos ofrecer a nuestros clientes una experiencia de servicio superior.

Esta iniciativa refuerza nuestra posición como marca empleadora y respalda nuestro compromiso con nuestro pilar de sociedad y entorno del Propósito BICE y con nuestra estrategia de sostenibilidad.

GO BICE, nueva propuesta de valor

Durante el 2023, hemos transformado nuestra oferta en una solución financiera digital integral, diseñada para proporcionar a nuestros clientes una manera fácil y accesible de gestionar sus finanzas, invertir, ahorrar y obtener financiamiento. Nuestro objetivo es ser reconocidos por la cercanía que ofrecemos, nuestra capacidad para asistir al cliente, y por brindar beneficios y soluciones digitales e integrales que aborden todas las etapas de sus necesidades financieras.

Esta solución abarca contenido y asesoramiento financiero, productos de financiamiento como créditos de consumo y tarjetas de crédito, beneficios exclusivos, cuentas corrientes sin costos asociados, así como productos de inversiones, ahorro y seguros.

En 2023 Go BICE experimentó un importante crecimiento, atrayendo a cerca de 30.000 nuevos clientes digitales, lo que representa un incremento del 25% respecto a la base de clientes del año anterior.

• Apple Pay

En 2023 lanzamos la funcionalidad Apple Pay, la que permite incorporar, directamente o desde nuestra App, las tarjetas BICE a la billetera digital de Apple para que los clientes con estos dispositivos puedan pagar con sus tarjetas de crédito o débito desde su celular. Desde su implementación, Apple Pay ha experimentado un crecimiento explosivo, superando en 30 veces la tasa de crecimiento en el número de transacciones con este medio de pago. Este aumento está en sintonía con el auge de las operaciones utilizando billeteras digitales en la industria financiera.



DIVISIÓN BICE INVERSIONES

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

En 2022, logramos habilitar nuestra plataforma en Luxemburgo con la idea de que se convierta en un puente para potenciar nuevas relaciones con clientes que tengan y/o se les facilite realizar inversiones en este hub financiero a nivel global. A lo largo del 2023, la plataforma de Luxemburgo ha contribuido con nuestra estrategia de disponibilizar nuestros fondos desde cualquier parte del mundo, y del mismo modo seguir con en el proceso

de consolidación de marca a nivel internacional.

BICE Inversiones ha logrado destacados resultados en los múltiples reconocimientos a nivel nacional e internacional, gracias al sólido desempeño de sus Fondos Mutuos y a estimaciones precisas de los principales indicadores macroeconómicos. En los Premios Salmón 2023, destacamos como la administradora de fondos más premiada, ocupando el primer lugar en esta prestigiosa distinción, que representa el máximo reconocimiento en la industria de administración de fondos mutuos en Chile.

Asimismo, el equipo de BICE Inversiones fue honrado por Oxford Economics durante los Analyst Forecast Awards 2023, obteniendo el tercer lugar en las Estimaciones del Precio del Cobre en 2022. Este reconocimiento refleja la precisión en los pronósticos de los indicadores macroeconómicos más relevantes y da cuenta de la excelencia del equipo en análisis y estimaciones.

Inversiones	Unidad	2022	2023
Administración de cartera	MMUS \$	2.242	2.239
Administración de fondos mutuos y de inversión	MMUS \$	3.680	4.385
Distribución de fondos de terceros	MMUS \$	2.254	2.836
Participación de mercado en fondos mutuos (patrimonios promedio administrados)	% (CMF)	5,8	5,7
Participación de mercado en Bolsa de Comercio de Santiago	% (CMF)	5,0	2,5
Promedio administrado en activos de terceros	MMUS \$	8.176	9.460





Consolidamos nuestra estrategia BICE One

BICE One es una iniciativa que se propone fortalecer una metodología de trabajo destinada a identificar oportunidades comerciales mediante iniciativas de venta cruzada dirigidas a clientes de los segmentos Empresas, Personas e Inversiones.

Esta modalidad de colaboración complementaria, que inició hace dos años, ya está generando resultados tangibles con el

lanzamiento de productos innovadores y cifras alentadoras de crecimiento y satisfacción de clientes.

En el 2023, la estrategia de BICE One ha ampliado su alcance al incorporar Factoring, potenciando la relación comercial entre Banca Privada y Altos Patrimonios.

Adicionalmente, logramos establecer más de 2.100 nuevas relaciones con clientes, consolidando el éxito de la estrategia BICE One y su impacto positivo en las distintas unidades comerciales.



DIVISIÓN TESORERÍA Y BALANCE

La División Tesorería y Balance tiene dentro de sus objetivos crear valor a través de la gestión del balance, administrando los descargos en la estructura de activos y pasivos e identificando oportunidades para generar resultados positivos en base a nuestra visión de las tendencias del mercado. Otra actividad relevante que realiza es la compra-venta de instrumentos de deuda y derivados sobre tasas de interés y monedas, complementándose con la administración de una cartera de inversiones de Bonos Corporativos emitidos tanto en Chile como el extranjero.

La División también ofrece una variedad de productos financieros para nuestros clientes a través de la Mesa de Distribución entre los cuales destaca el negocio de divisas y de contratos derivados en las distintas monedas que solicita nuestra base de clientes.

Adicionalmente, el Banco mantiene una amplia red de relaciones bancarias internacionales con más de 500 bancos corresponsales, principalmente ubicados

en Estados Unidos, Europa, Asia y Latinoamérica, los que brindan una fuente adicional de financiamiento interbancario y facilitan la oferta de productos y servicios a los clientes que realizan actividades comerciales fuera del país. Estas relaciones y sus productos financieros asociados que incluyen financiamiento de comercio exterior, cartas de crédito y confirmaciones de pagos son parte de las responsabilidades asignadas al área.

Para el área de Tesorería y Balance nos hemos fijado objetivos de crecimiento y de incorporación de nuevos clientes en la distribución de nuevos productos financieros desde la Mesa de distribución. Dentro de los esfuerzos que se han realizado para conseguir estos objetivos hemos buscado aumentar el cruce con nuevos productos, apalancando el gran número de cuentas corrientes extranjeras que mantenemos, mejorar nuestros tiempos de respuesta; impulsar el uso de los portales y canales digitales, además de contar con un manejo de datos en línea que nos ayuden a tomar las mejores decisiones comerciales.

En Banco BICE hemos implementado distintos sistemas y Data Analytics. En este sentido, en la mesa de dinero hemos realizado un cambio en los sistemas de front, middle y back office que soportan sus operaciones, por un proveedor de clase mundial (Calypso), que además de entregar nuevas funcionalidades, ha permitido un mejor manejo de los productos actuales, además de acceder a una amplia gama de potenciales nuevos productos para ofrecer a nuestros clientes.

Calypso provee una plataforma integrada para el mercado de capitales.

La implementación de los distintos módulos ofrecidos por Calypso se está llevando a cabo por etapas:

1. Módulo colaterales, puesto en marcha en 2020, nos permite administrar de manera eficiente desde el mundo Front to Back las garantías entregadas y recibidas por terceros, en línea con los requerimientos de Basilea para estandarizar la supervisión a la exposición de riesgo crédito de contrapartes.



2. Módulo derivados (swaps, forwards, spot y opciones): el módulo swaps se encuentra en producción desde mediados de 2023, mientras que spot y forwards comenzará su implementación en **2024**. Estos módulos permitirán a Banco BICE mayor eficiencia y manejo de sus instrumentos financieros, además de poder ofrecer nuevos productos con el fin de satisfacer de mejor manera las necesidades de nuestros clientes.

3. Módulo renta fija y ALM esperamos implementarlo en 2025.

Además, para cumplir con los objetivos que nos hemos propuesto, es necesario contar con fuentes de financiamiento

eficientes. Para esto, el área de Balance y Liquidez, con el apoyo del área de Relación con Inversionistas, se encuentra permanentemente analizando distintas fuentes y tipos de financiamiento ya sea en el mercado local o en el internacional para diversificar las alternativas de captación de fondos. En este sentido ya contamos con un bono emitido en el mercado suizo y el 2023 inscribimos nuestra primera línea de bonos bancarios locales sin plazo fijo de vencimiento (AT1) por un monto de UF 4.000.000, la cual obtuvo una clasificación de riesgo local A+ por parte de Fitch Ratings y Feller Rate, ambas con perspectiva estable, además de una nueva línea de bonos senior por un monto de UF 20.000.000.



06. Innovación y Producto Digital



Transformación Digital en Banco BICE

NCG 461 - 3.1.v



El mundo enfrenta un periodo de disrupción tecnológica sin precedentes, lo que ha derivado en que nuestros clientes accedan cada vez más a experiencias digitales en su día a día y, en consecuencia, eleven sus expectativas respecto a los servicios que reciben, incluyendo los financieros y bancarios. En nuestra obsesión por el bienestar de nuestros clientes, esta tendencia nos lleva constantemente a buscar, evolucionar y alcanzar nuevos estándares, para sorprender y retener a nuestros clientes. Adicionalmente, y como parte de dicha disrupción a los modelos de negocios tradicionales, hemos visto aparecer nuevos competidores, tanto locales como internacionales, con nuevas formas de organizarse, ágiles y diversos, que buscan encantar a los clientes con sus soluciones innovadoras, planteándonos así el desafío de competir con ellos.

Con nuestro Propósito BICE como guía, emprendimos un camino de transformación digital y cultural basado en la incorporación de herramientas digitales y tecnológicas, así como también talentos y nuevas formas de organizarnos para establecer las bases que nos permitan el desarrollo de ventajas competitivas y con ello abordar de mejor forma esos nuevos desafíos. Hoy, esta senda está en etapa de consolidación, logrando importantes hitos a lo largo del año.

El entorno más dinámico y complejo nos desafía a buscar nuevas formas de organización, de trabajo y de capacidades para competir de forma exitosa y superar las expectativas de nuestros clientes.

BICE INNOVA

Este 2023 reactivamos el programa de BICE Innova a través de la iniciativa Shark Tank, edición que contó con la participación de 36 equipos multidisciplinarios de Banco BICE y contó con el acompañamiento

del Centro de Innovación de la Universidad de Chile, Open Beauchef.

El objetivo de esta instancia es consolidar una cultura de innovación que promueve un pensamiento creativo y divergente al interior de BICE, incentivando propuestas con foco en la creación de valor para nuestros clientes, colaboradores y entorno.

Nos enfocamos en levantar soluciones creativas que permitan resolver problemas o desafíos que enfrentamos en nuestro día a día.



Invitamos a los equipos a proponer ideas con foco en:



Mejora continua

Pequeñas mejoras en su día a día que incrementan la calidad de su trabajo, simplifican un proceso u otro.



Productividad

Mejora de la gestión del tiempo.



Eficiencia

Lograr metas con la menor cantidad de recursos posibles.



Etapas del programa:

1. Lanzamiento: convocatoria abierta a todos los colaboradores de BICECORP, Banco BICE y BK.

2. Levantamiento de ideas: postularon un total de 36 equipos con diferentes propuestas.

3. Evaluación de ideas y definición de preseleccionados: cada equipo tuvo la oportunidad de realizar un pitch para presentar su idea ante una mesa compuesta por evaluadores multidisciplinares.

4. Incubación de ideas

preseleccionados: los equipos refinaron sus ideas; concepto de solución, diseño de modelo de negocios, desarrollo de prototipo, etc.

5. Demo Day y propuesta de implementación:

los equipos preseleccionados presentaron a una mesa compuesta por ejecutivos c-level, stakeholders del negocio, expertos y colaboradores de la División de Personas y Desarrollo Humano los prototipos de su idea.

6. Implementación: ejecución de experimentos, iteración y mejora continua.

En la versión 2023 del programa BICE Innova, este concluyó con dos equipos ganadores, los cuales tendrán la oportunidad de desarrollar sus proyectos en 2024. Los equipos ganadores fueron:

“FirmaFlex” y “Jimmy Neutrón”

EXPERIENCIAS DIGITALES ÚNICAS

En 2023 y liderados por nuestra división de Transformación y Producto Digital continuamos con el desafío de evolucionar y transformar la forma de ofrecer nuestros servicios y de cómo nos relacionamos con nuestros clientes, tanto personas como empresas. Dentro de los principales avances para mejorar nuestro servicio y experiencia, destacamos los siguientes:

Onboarding

- Lanzamos nuestro nuevo onboarding digital Go BICE, el cual nos permite ofrecer más productos y así una mejor experiencia.
- Pusimos a disposición de nuestros clientes el onboarding unificado, el cual permitirá a nuevos clientes adquirir, en forma sencilla, tanto productos

de inversiones como productos bancarios.

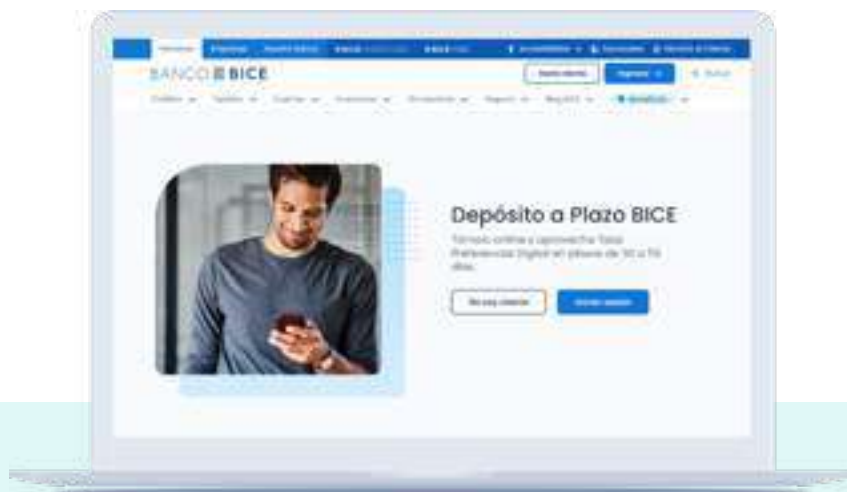
- Simplificamos nuestro onboarding para PYMEs con el fin de seguir creciendo en este importante segmento.

Funcionalidad Apple Pay

- Permite incorporar tarjetas BICE a la billetera digital de Apple en forma directa o desde nuestra App, para que los clientes puedan pagar con sus tarjetas de crédito o débito desde su celular.

Curso de Crédito Digital

- Este producto hace posible que nuestros clientes puedan simular y adquirir créditos de consumo en forma 100% digital, incluyendo créditos en cuotas, cuota flexible y cuota reducida.



Depósitos a plazo desde la App y sitio web

- Pusimos a disposición de nuestros clientes la contratación y visualización de los depósitos a plazo en pesos y UF desde nuestra App y sitio web, mejorando la experiencia y facilitando la contratación de este importante producto.

Fondos Mutuos en canales digitales

- Nuestros clientes pueden contratar y rescatar sus fondos mutuos a través de nuestros canales digitales, lo que permite potenciar los productos de inversiones que ofrecemos.

Plataforma BICE MX

- Para los clientes empresas, desarrollamos una plataforma moderna y simple de usar, que abarca todos los productos relacionados a comercio exterior y divisas.

Transferencias

- Disponibilizamos las nuevas versiones de las funcionalidades transferencias alto y bajo valor, funcionalidades críticas para nuestros clientes y que presentan una experiencia renovada y fácil de usar.

BICE Lifeplan

- Este año desarrollamos un firmador biométrico orientado a los traspasos de APV. La herramienta permite a nuestros clientes traer sus ahorros previsionales de manera remota y recibir asesoría en las mejores alternativas de inversión, a través de nuestros equipos de especialistas tanto en BICE Inversiones como en BICE Vida, asegurando así

el mejor calce entre el cliente y sus productos.

- Orientada a nuestros ejecutivos, lanzamos una plataforma de venta para apoyarlos en el proceso de asesoría y entregar simulaciones con el impacto en la pensión de nuestros clientes, beneficios tributarios y las distintas opciones de ahorro que existen en el portafolio BICE.





ALGUNAS CIFRAS DE CLIENTES DIGITALES 2023

Uno de los pilares de nuestro Propósito es la innovación, el que busca desafiar a nuestros equipos a pensar en grande, apalancado en la mentalidad emprendedora que nos caracteriza. En este sentido y con el fin de impulsar una cultura de innovación creamos la Gerencia de Experiencia de Usuario e Innovación de Banco BICE, equipo encargado de desarrollar un sistema de diseño denominado Zafiro Design System, que busca una mayor eficiencia en los desarrollos FrontEnd y otros productos digitales del Banco, como es el caso de BICE Connect.



47.869

Clientes banca GO BICE.



31.879

Clientes GO BICE que utilizan el sitio web.



34.246

Clientes GO BICE que utilizan la app.



28.762

Clientes GO BICE que cuentan con BICE Pass.



3.822

Clientes GO BICE que utilizan el servicio de venta en línea¹.



18.246

Clientes GO BICE que tienen cuenta corriente.



1. Total de clientes que obtuvieron créditos digitales.



TRANSFORMACIÓN EN LA ORGANIZACIÓN

Revolución TI

Durante el 2023, Banco BICE lanzó el proyecto Revolución TI, proyecto que es liderado por las divisiones de Operaciones y Tecnología y de Transformación y Producto Digital. El proyecto considera la habilitación de una nueva arquitectura tecnológica Cloud para nuestros sistemas de información y que administran el core del negocio del Banco.

Ventajas del proyecto:

- **Habilitación de productos de crédito**

La primera etapa del proyecto considera la habilitación de cuentas corrientes en un nuevo core en la nube, además de su integración con los distintos sistemas internos, externos y regulatorios para su funcionamiento. Esto permitirá la habilitación ágil de nuevos productos y servicios para nuestros clientes.

- **Escalabilidad y Flexibilidad**

La nueva infraestructura tecnológica permitirá al Banco enfrentar las necesidades de nuevos negocios ya que proporciona escalabilidad y flexibilidad para el desarrollo de nuevos productos y servicios, entregando mayores estándares de disponibilidad, velocidad y resiliencia de la tecnología que impactan en la experiencia financiera única que el Banco busca entregar a todos sus clientes.



Incorporación de Inteligencia Artificial (IA)

En Banco BICE estamos avanzando en integrar la IA a las herramientas de trabajo diarias y con ello incrementar el uso de estas nuevas tecnologías. Nos encontramos activamente progresando en la incorporación de nuevos bots en la plataforma Teams, con el fin de facilitar su uso cotidiano.

Para monitorear y evaluar la adopción de IA, estamos

implementando métricas de interacción y satisfacción que les permitirán a las áreas responsables ajustar sus estrategias en tiempo real. Adicionalmente, estamos desarrollando un plan de capacitación y sensibilización para fomentar la familiarización y confianza en las herramientas de IA.

El equipo de Analítica Avanzada de la División de Transformación y Producto Digital, está colaborando estrechamente



con las áreas especialistas para recopilar y analizar feedback de manera continua, con el objetivo de enriquecer la base de conocimientos de los bots y perfeccionar sus respuestas. Estamos explorando activamente oportunidades para expandir la presencia de los bots en otras áreas de la organización donde puedan aportar valor significativo, como soporte técnico, gestión de recursos humanos y operaciones. Esta expansión se llevará a cabo de manera escalonada, asegurándonos de que cada paso se fundamente en aprendizajes sólidos y en una adaptación efectiva a las necesidades específicas de cada área.

Implementando un modelo de agilidad

En línea con nuestro proceso de transformación digital y cultural hemos implementado prácticas ágiles para luego desarrollar un modelo de agilidad empresarial. En este sentido, contamos con diferentes equipos que se encuentran operando en modo ágil, los que se encuentran trabajando bajo el sistema de Tribus, concepto que la División de Transformación y Producto Digital adoptó desde ya hace algún tiempo. Estas tienen una mirada más transversal del producto digital, dada la participación de los distintos CoEs (Centros de Excelencia) que prestan apoyo a las Tribus en conjunto con los equipos de desarrollo.

Desde principios del 2023 hemos impartido un programa denominado **Modo Ágil**, enfocado en que los colaboradores de Banco BICE adopten y practiquen un *mindset* ágil.

Actualmente contamos con las siguientes Tribus activas:

- **Tribu Growth:** enfocada en la incorporación de nuevos clientes. Esta Tribu tiene a su cargo los onboardings, tanto de personas naturales (Go BICE, Go UC y Onboarding Unificado con foco en Inversiones) como de personas jurídicas (PYMEs).
- **Tribu Personas:** enfocada en proveer a los clientes de la banca retail con la mejor experiencia digital, ofreciéndoles productos y servicios atractivos.
- **Tribu Empresas:** enfocada en facilitar de la mejor forma posible la operación diaria de nuestros clientes empresas en todas sus transacciones con el Banco.
- **Tribu CRM:** enfocada en la mantención y el desarrollo de

nuestro CRM Salesforce para que nuestra fuerza de ventas y otros equipos de soporte puedan enfocarse lo mejor posible en la atención al cliente.

- **Tribu Integraciones:** enfocada en la creación de microservicios, los cuales conectan los sistemas del Banco con los productos digitales desarrollados por las otras tribus.
- **Tribu de Fraude y Excelencia Funcional:** Tribu transversal que busca robustecer la seguridad en nuestros canales digitales, garantizar su continuidad funcional y, mejorar el desempeño de nuestra oferta de productos digitales de cara al cliente.



Principales licencias y servicios tecnológicos

NCG 461-6.2.vii

Banco BICE mantiene los siguientes contratos para licencias de software y servicios tecnológicos para su operación.



ORACLE

Los sistemas de Core de pasivos y activos fueron adquiridos en el marco de una renovación funcional y tecnológica para permitir al Banco un crecimiento importante en sus carteras de productos, y una mayor flexibilidad a la hora de crear nuevos productos y/o transacciones asociadas a estos. En cuanto a control operativo, estos sistemas ofrecen una herramienta integrada de productos para mejorar o ser más eficientes en el control y gestión operativa (análisis y cuadraturas).

SALESFORCE

Es una plataforma de gestión de relaciones con los clientes (CRM, por sus siglas en inglés) que permite a la organización tener una visión unificada de los clientes en una plataforma integrada para gestionar la venta, servicio al cliente y análisis varios, entre otros. Esto permite al Banco mantener una relación cercana con clientes actuales o potenciales, de forma de brindar el mejor servicio e identificar oportunidades.

SAP

Cumple el objetivo principal de lograr una modernización del modelo de compras y gestión del gasto con foco en cumplimiento, procesos eficientes, íntegros y robustos. Con ello, se obtienen ahorros recurrentes en los gastos al mejorar el proceso de compras y obtener un mejor control presupuestario, además de priorizar el uso de recursos y homologar los procesos de abastecimiento y control de gastos en el Banco y filiales, con una visión más transversal de la gestión.

CALYPSO

De acuerdo al plan de renovación de sistemas, durante el año 2020 Banco BICE logró, de forma exitosa, la implementación del módulo "Colaterales" y en noviembre de 2022 se implementó el módulo "Swap", de Calypso, un producto de clase mundial que nos permite administrar de manera eficiente desde el mundo Front to Back las garantías entregadas y recibidas por terceros (Comder, CCLV, Combanc). Con la puesta en marcha del módulo Swap, lograremos ofrecer y configurar de forma más rápida y directa. Estas aplicaciones cuentan con

una infraestructura tecnológica de última generación, siendo un habilitador para los desafíos de nuestra transformación digital y ruta de los sistemas de Mesa de Dinero.

MICROSOFT

Plataforma con soluciones informáticas utilizadas en procesos de gestión de identidad digital de usuarios internos, principal sistema operativo utilizado en estaciones de escritorio y servidores y motor de bases de datos. Al mismo tiempo provee de soluciones ofimáticas con plataformas colaborativas, chat, videoconferencia y correo electrónico.

GOOGLE

Plataforma de clase mundial que es utilizada para implementar servicios en nube. Se utiliza principalmente para las capas de presentación y servicio de cara a clientes en canales digitales, desarrollo de microservicios y habilitación de APIs. Es un habilitador para realizar integraciones entre servicios de nube y servicios de capas on-premise donde se encuentran los sistemas productos core del Banco.



07. Sello Humano





Comprometidos con el Propósito BICE

INCORPORANDO NUESTRO PROPÓSITO

Uno de los Pilares del 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. Para eso, las conductas que considera este pilar y que estamos desarrollando en Banco BICE, son las siguientes:



Empoderamos a los equipos y construimos diversidad.



Buscamos atraer y desarrollar talento que sea aún mejor que nosotros mismos.

Estas conductas ya se encuentran contenidas en nuestro programa de Diversidad e Inclusión y también son parte de lo que medimos en nuestro proceso de Evaluación de Desempeño y en la Encuesta de Clima. Además, forman la base de los criterios que destacamos en el Programa BICE Reconoce y están normadas en nuestro Código de Conducta.

Hacia adelante, estamos trabajando para que este pilar del Propósito se manifieste en forma más explícita en la manera en que nuestros líderes conducen a sus equipos.



UN ESPACIO ÚNICO DE ENCUENTRO PARA COLABORADORES

En octubre de 2023, dimos inicio al funcionamiento de nuestra cafetería para colaboradores BICE en torre Alsacia. En ella se ofrecen diversas alternativas de productos tradicionales y saludables, todo bajo un concepto de alto estándar de calidad. Este exclusivo espacio, destinado a que nuestros colaboradores vivan la mejor experiencia en su lugar de trabajo, se ha convertido en un punto de encuentro para que los equipos compartan.



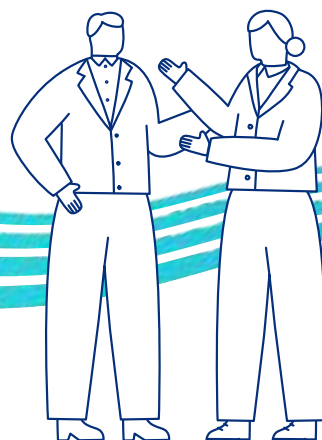
OBJETIVOS EN DIVERSIDAD E INCLUSIÓN

NCG 461-5.4.1

Como parte de BICE, contamos con una Política de Diversidad e inclusión, la cual durante este año fue actualizada a una **Política de Diversidad, Equidad e Inclusión**¹. Esta es de carácter transversal a BICE y es validada por el directorio de BICECORP. El objetivo de esta política es generar una cultura que respete y valore las diferencias de nuestros colaboradores/as, clientes,

proveedores y otros grupos de interés. Además, vela por el desarrollo y reconocimiento de personas basadas en sus méritos, capacidades y desempeño. Sus pilares son:

1. **Equidad de género**
2. **Trato respetuoso y no discriminatorio**
3. **Personas en situación de discapacidad**



1. https://bice.modyocdn.com/uploads/f8fc7b52-4512-47ba-93ef-868bd3bb26f2/original/Pol_tica_de_Diversidad_Equidad_e_Inclusi_n_BICECORP_2023.pdf

PERFIL DE NUESTROS COLABORADORES



1.723

Colaboradores en Banco BICE y filiales al cierre de 2023



59%

Colaboradores Hombres



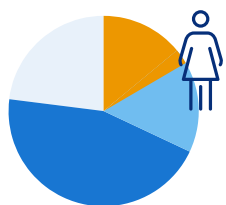
41%

Colaboradores Mujeres





Presencia Femenina



17%

Alta Gerencia

17%

Gerencia | Subgerencia

45%

Jefaturas

DIVERSIDAD DE NUESTROS COLABORADORES EN 2023

NCG 461-5.1.1; 5.1.2; 5.1.3; 5.1.4; 5.1.5; 5.2; 5.3

Asimismo, en Banco BICE entendemos y valoramos la diversidad que aportan equipos multiculturales y multigeneracionales, los cuales enriquecen nuestra cultura aportando con diferentes experiencias y visiones que nos permiten diferenciarnos. En este sentido, fomentamos el respeto a la individualidad de cada persona, potenciando la incorporación y sentido de pertenencia al interior del Banco.

NÚMERO DE COLABORADORES POR CARGO Y GÉNERO

Cargos	Hombres	Mujeres	Total
Alta Gerencia	15	3	18
Gerencia/ Subgerencia	160	32	192
Jefatura	117	96	213
Fuerza de venta	177	264	441
Administrativos	117	137	254
Otros profesionales	347	152	499
Otros técnicos	67	30	97
Auxiliar	9	-	9
Total	1.009	714	1.723



NÚMERO DE COLABORADORES POR NACIONALIDAD Y CARGO

H: Hombres / M: Mujeres

Cargos	Chilena		Venezolana		Colombiana		Argentina		Otras Nacionalidades		Total
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	
Alta Gerencia	15	3	-	-	-	-	-	-	-	1	19
Gerencia/ Subgerencia	158	29	-	-	1	-	1	2	-	1	192
Jefatura	112	88	4	1	-	5	-	-	1	2	213
Fuerza de venta	175	258	1	-	-	-	2	-	3	2	441
Administrativos	114	133	3	2	-	-	-	-	-	1	253
Otros profesionales	321	134	24	15	-	-	1	1	1	2	499
Otros técnicos	64	29	2	1	-	-	-	-	1	-	97
Auxiliar	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Total	968	674	34	19	1	5	4	3	6	9	1.723



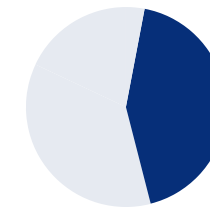


NÚMERO DE COLABORADORES POR EDAD Y CARGO

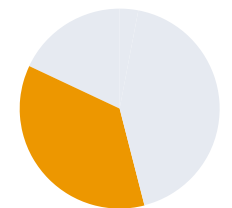
H: Hombres / M: Mujeres

Cargos	30 años o menos		31 – 40 años		41 – 50 años		51 – 60 años		61 – 70 años		71 años o más		Total
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	
Alta Gerencia	-	-	2	1	3	-	11	2	-	-	-	-	19
Gerencia/ Subgerencia	-	-	34	8	85	13	33	11	8	-	-	-	192
Jefatura	5	6	37	34	35	41	33	14	7	1	-	-	213
Fuerza de venta	65	27	61	69	37	93	12	62	2	13	-	-	441
Administrativos	13	22	44	33	27	48	27	26	6	8	-	-	254
Otros profesionales	95	42	169	76	58	29	19	5	5	-	-	-	498
Otros técnicos	4	4	21	8	20	11	14	6	8	1	-	-	97
Auxiliar	1	-	2	-	1	-	4	-	1	-	-	-	9
Total	183	101	370	229	266	235	153	126	37	23	-	-	1.723

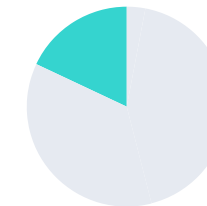
DISTRIBUCIÓN DE GENERACIONES



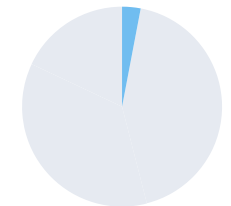
45%
Generación X
/41 a 60 años



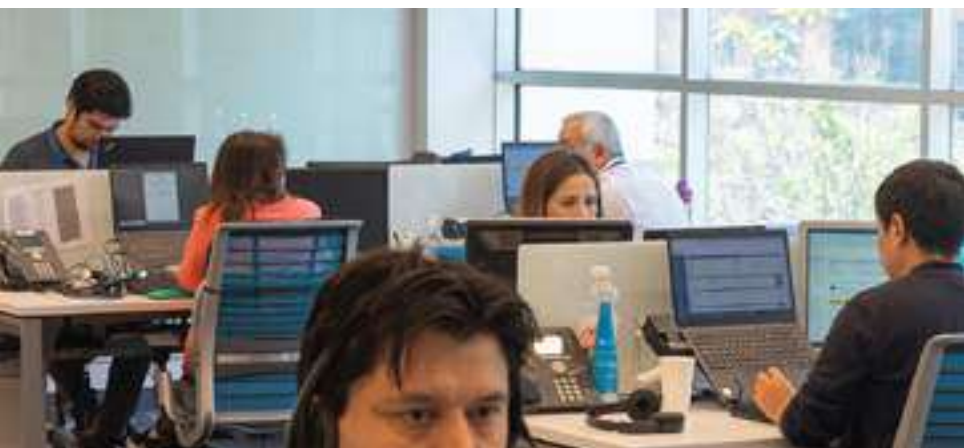
35%
Millenials
/31 a 40 años



17%
Generación Z
/30 años o menos



3%
Baby Boomers
/61 años o más



NÚMERO DE COLABORADORES EN SITUACIÓN DE DISCAPACIDAD POR CARGO

H: Hombres / M: Mujeres

Cargos	Personas en situación de Discapacidad		Total
	H	M	
Jefatura	3	-	3
Fuerza de venta	-	1	1
Administrativos	-	1	1
Otros profesionales	2	1	3
Total	5	3	8

NÚMERO DE COLABORADORES POR ANTIGÜEDAD Y CARGO

H: Hombres / M: Mujeres

Cargos	2 años o menos		3 – 6 años		7 – 9 años		10 – 12 años		13 años o más		Total
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	
Alta Gerencia	-	1	2	1	1	-	2	-	10	1	18
Gerencia/ Subgerencia	18	7	31	6	18	3	19	3	74	13	192
Jefatura	32	28	33	15	7	13	14	10	31	30	213
Fuerza de venta	81	85	58	65	17	30	8	36	13	48	441
Administrativos	29	31	31	39	8	17	18	15	31	35	254
Otros profesionales	258	106	50	28	7	6	8	9	24	3	499
Otros técnicos	11	7	19	6	7	3	6	5	24	9	97
Auxiliar	1	-	2	-	1	-	-	-	5	-	9
Total	430	265	226	160	66	72	75	78	212	139	1.723



NÚMERO DE COLABORADORES POR TIPO DE CONTRATO¹ Y CARGO

H: Hombres / M: Mujeres

Cargos	Personas con Contrato Indefinido		Personas con Contrato Fijo		Total
	H	M	H	M	
Alta Gerencia	16	3	-	-	19
Gerencia/ Subgerencia	160	33	-	-	193
Jefatura	117	95	-	-	212
Fuerza de venta	177	264	8	6	455
Administrativos	117	137	5	10	269
Otros profesionales	346	152	2	2	502
Otros técnicos	67	30	-	-	97
Auxiliar	9	-	1	-	10
Total	1.009	714	16	18	1.757

NÚMERO DE COLABORADORES POR TIPO DE JORNADA² Y CARGO

H: Hombres / M: Mujeres

Cargos	Tiempo Completo		Jornada Parcial		Total
	H	M	H	M	
Alta Gerencia	15	3	-	-	18
Gerencia/ Subgerencia	160	32	-	-	192
Jefatura	117	96	-	-	213
Fuerza de venta	161	259	16	5	441
Administrativos	117	137	-	-	288
Otros profesionales	347	152	-	-	499
Otros técnicos	67	30	-	-	97
Auxiliar	9	-	-	-	9
Total	993	709	16	5	1.723



1. El total de colaboradores que se ve en esta tabla, no coincide con el total de las demás, dado que en la dotación del banco se considera solo colaboradores con contrato indefinido.

2. En Banco BICE y Filiales no hubo personas con esquemas de adaptabilidad laboral.



BRECHA SALARIAL COLABORADORES

NCG 461-5.4.2

Cargos	Media (Promedio) % que representa salario de mujeres respecto a hombres	Mediana % que representa salario de mujeres respecto a hombres
Alta Gerencia	81%	105%
Gerencia/ Subgerencia	81%	82%
Jefatura	101%	105%
Fuerza de venta	104%	105%
Administrativos	106%	105%
Otros profesionales	88%	87%
Otros técnicos	108%	104%
Auxiliar ³	n.a.	n.a.

3. En esta categoría no hay mujeres.

EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO

En Banco BICE contamos con un modelo de Evaluación de Desempeño anual y es descendente. Esta evaluación se realiza íntegramente a través de una plataforma digital que abarca todos nuestros procesos de Gestión de Personas con fluidez y agilidad. Este proceso consta de tres etapas formales, no obstante, también fomentamos que nuestros líderes realicen sesiones de feedback informales a lo largo del año.

ETAPAS DEL PROCESO



1º Fijación de objetivos
/enero



2º Revisión
mitad de año
/julio



3º Evaluación
de desempeño
**diciembre /
enero**





HACIA UN CLIMA LABORAL DE EXCELENCIA

Uno de los objetivos del banco dentro del Pilar de Cultura y Equipo es potenciar un clima laboral de excelencia, enfocado en que nuestros colaboradores tengan la mejor experiencia posible en BICE. Es por esto que, continuamos con la importante tarea de medir nuestro ambiente organizacional a través de la aplicación de una Encuesta de Clima. Esta encuesta consta de dos etapas:

1. **Aplicación de encuesta pulso clima**
2. **Encuesta de clima propiamente tal**

La primera es una versión más breve y resumida que la encuesta de clima y busca indagar como el colaborador percibe su día a día en BICE. Este año, la encuesta fue realizada entre mayo y junio.

Por su parte, la encuesta de clima se realiza a final de cada año y a partir de sus resultados, se generan planes de acción que nos permiten avanzar a climas más favorables y generar iniciativas en base a las necesidades levantadas. Esta encuesta se hace a través de la plataforma rankmi, lo cual permite el resguardo de confidencialidad, y está compuesta por 57 preguntas Likert, una de eNPS y dos abiertas.

Los principales items que fueron parte de la medición 2023 fueron la medición clima organizacional, satisfacción general y eNPS. En total se encuestaron a 1.503 colaboradores y se obtuvieron los siguientes resultados:

**BANCO
BICE Y
FILIALES**



90,1%

Clima



95,4%

Satisfacción
General



65,6%

eNPS

·buk·



MI BICE

En línea con el proceso de transformación digital y cultural de BICE, este 2023 migramos a una plataforma de clase mundial para la gestión de personas, la cual permite una mejor administración y autogestión de los usuarios en una sola plataforma. Con esta nueva plataforma, buscamos mejorar la experiencia de nuestros colaboradores, agilizar procesos y obtener información de calidad en tiempo y forma para la toma de decisiones.

Módulos implementados en Mi BICE:

- Desempeño
- Portal Mi BICE
- Reconocimiento
- Nómina y Beneficios
- Selección y Encuestas
- Capacitaciones
- Comunicaciones

UNA CULTURA QUE RECONOCE

Reconocer el trabajo bien hecho es parte importante de nuestra cultura. Por eso contamos con un programa denominado **"BICE Reconoce"**, el cual tiene por objetivo promover el compromiso, sentimiento de pertenencia y agradecer el trabajo bien hecho por parte de nuestros colaboradores.

ACCIONES EN ESTE ÁMBITO:

- Ceremonia de Reconocimiento Anual al mejor colaborador de cada División/Gerencia Corporativa, donde premiamos el Espíritu BICE y la Ambición Digital
- Ceremonias internas por área, donde se reconocen Valores Corporativos y también se entrega el Premio al Impulso Digital
- Reconocimientos diarios en nuestra Plataforma de Reconocimiento



Más calidad de vida

CONCILIAMOS VIDA LABORAL Y PERSONAL

NCG 461 – 5.8.v

Nuestro equipo de Gestión de Personas y Desarrollo Humano implementó el programa BICE Flex, un gran hito y logro para la historia del banco, al establecer un programa que flexibiliza y adapta las formas de trabajo de nuestros colaboradores. Con este nuevo programa logramos una mejor conciliación entre la vida personal y laboral, haciéndonos parte de las últimas tendencias mundiales, y a la vanguardia en cuanto a la oferta de marca empleadora. Este programa cuenta con ocho modalidades e instaura el trabajo híbrido como una decisión corporativa, ya no siendo producto de una contingencia. Estos beneficios se encuentran en revisión continua para así, adecuarse a las necesidades cambiantes de las personas en la actualidad.



Donde tú quieras

Trabajo remoto por un máximo de tres semanas al año en un lugar definido, fraccionables y sujeto a requisitos.



Horario de entrada diferido

Posibilidad de optar a cuatro alternativas de horario para ingreso y salida.



BICE Se Viste Flex

Vestimenta casual para colaboradores.



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.



Post natal mejorado

Para madres y padres.



Salida anticipada los viernes

Término de la jornada laboral a las 16:00 hrs.



Trabajo Remoto

Colaboradores BICE cuyas funciones sean compatibles con la modalidad Home Office, podrán trabajar desde su casa dos o tres días fijos a la semana, de lunes a viernes, según el área a la cual pertenecen.



Más días libres

Si los colaboradores se toman 10 o 15 días de vacaciones acceden a días adicionales, entre uno y tres días, dependiendo de la temporada en el año que hagan uso de sus vacaciones.



BENEFICIOS DE NUESTRA CULTURA

En Banco BICE y filiales contamos con una amplia oferta de beneficios monetarios y no monetarios algunos de los cuales están contenidos en el Convenio Colectivo y mesas negociadoras de cada empresa. Estos contemplan:

BONO DE FALLECIMIENTO



BONO ESCOLARIDAD

BONO PAES

BONO DE FEBRERO

BONO INVIERNO

BONO FIESTAS PATRIAS

BONO DE NAVIDAD

BONO DE NATALIDAD

BONO DE MATRIMONIO O ACUERDO DE UNIÓN CIVIL

BONO DE VACACIONES

BONO HABITACIONAL

BONO HOGAR

BONO HIJO(A) CON DISCAPACIDAD

BENEFICIOS NO MONETARIOS⁴:

- Casino en Casa Matriz(*)
- Estacionamiento
- BICEcletero (*)
- Camarines (*)
- Salud Digital Medismart
- BICE Vida seguro complementario de salud costo 100% empresa
- BICE Flex
- Permiso Matrimonio / Unión Civil
- Permiso por Nacimiento
- Permiso Exámenes Médicos
- Permiso Administrativo
- Permiso por Fallecimiento
- Permisos por Examen Académico
- Permiso por Cumpleaños (Salida a las 14:00)
- Regalo de Navidad para hijos menores de 12 años (*)
- Regalo de Cumpleaños
- Más Beneficios BICE Vida

4. Tanto los beneficios monetarios como no monetarios aplican exclusivamente a colaboradores con contrato indefinido, a excepción de aquellos con (*) que aplican también a aquellos colaboradores con contrato definido.



POSTNATAL MEJORADO

NCG 461-5.7



- **Madres:** regreso paulatino del postnatal, considera salida de una hora antes independiente del número de hijos hasta que su hijo(a) cumpla un año. Esto es Adicional a lo legal por concepto de lactancia. Además, nuestras colaboradoras tendrán la opción de trabajar el primer mes de regreso 100% home office⁵.
- **Padres:** Los colaboradores BICE podrán optar por 10 días adicionales a lo legal (15 días hábiles en total) o salida anticipada de una hora (según modalidad de horario elegida) durante el primer mes de regreso o de su post natal legal al trabajo.

**Durante el 2023,
36 personas
hicieron uso de su pre
y post natal.**

5. Se excluyen de este beneficio, aquellas colaboradoras que se reintegren después de la fecha correspondiente.

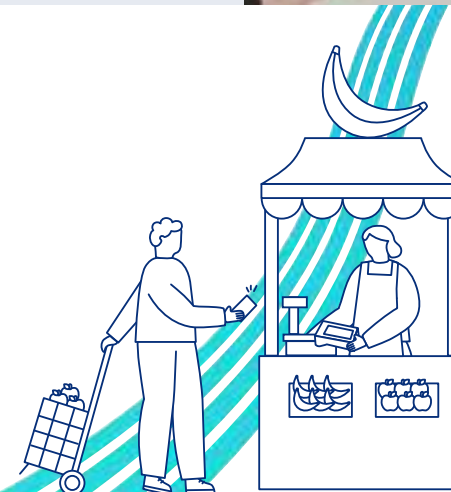
BANCA SOY BICE



En agosto 2023, como parte de la celebración de los 44 años de historia de nuestro banco, lanzamos "Banca Soy BICE", una banca exclusiva para nuestros colaboradores, orientada a que puedan vivir la experiencia de un cliente BICE. Ésta ofrece una propuesta de valor integral de productos y servicios con tasas preferenciales y beneficios exclusivos como

la tarjeta VISA Signature, además de no tener costos de administración.

Desde su lanzamiento, este beneficio ha sido un éxito, con más de 800 nuevas relaciones. Además, nos ha permitido educar a nuestros colaboradores en temas de educación financiera, conocer nuestros productos y ayudarnos a mejorarlos por medio de una retroalimentación temprana.





AVANCES EN SALUD Y SEGURIDAD OCUPACIONAL

NCG 461-5.6

En Banco BICE desarrollamos un **Plan de Prevención Anual** para el 2023, el cual fue acordado en conjunto con la Asociación chilena de Seguridad (ACHS) y considera los siguientes pilares:

1. **Seguridad y Salud en el trabajo (identificación de peligros, capacitaciones, campañas preventivas, entre otros)**
2. **CPHS (comités paritarios de higiene y seguridad), Protocolos MINSAL (Psicosocial, TMERT)**
3. **Emergencias (simulacros y capacitaciones a nivel nacional)**
4. **Cultura / Bienestar (actividades preventivas en distintos hitos como capacitaciones, campañas cardiovasculares, campaña vacuna influenza, entre otras)**

El programa de prevención se focaliza en la casuística y normativa vigente. Las medidas contra el Covid-19 bajaron considerablemente para los empleadores, retirándose por completo la Alerta Sanitaria estipulada por la autoridad el 31 de agosto de 2023. En la evaluación DS 67, todas nuestras filiales mantuvieron la cotización básica del seguro de accidentes y enfermedades profesionales.

Desarrollo de Talento

ATRACCIÓN DE TALENTO BICE

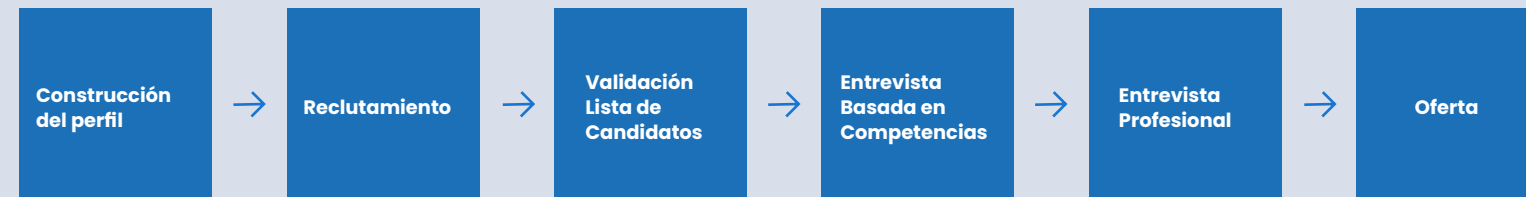
NCG 461 - 3.1.vii

En BICE estamos obsesionados con entregar la mejor experiencia y soluciones a nuestros clientes. Asimismo, estamos convencidos de que nuestros colaboradores constituyen la base del éxito y del crecimiento futuro de la organización. Es por esto que buscamos atraer el mejor talento y por esta razón:

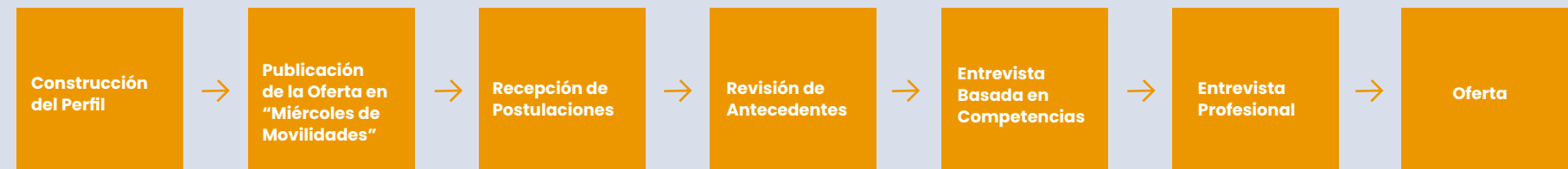
- Buscamos integrar a los mejores talentos en nuestros equipos de trabajo a través de los diferentes canales con los que contamos en el banco.
- Priorizamos el reclutamiento interno como forma de reconocer el mérito y potenciar el desarrollo y compromiso de nuestros colaboradores.

PROCESO DE RECLUTAMIENTO Y SELECCIÓN

CANDIDATOS EXTERNOS



CANDIDATOS INTERNOS





PROGRAMAS DE DESARROLLO
 NCG 461-5.8.i; 5.8.ii; 5.8.iii; 5.8.iv

MOVILIDAD INTERNA

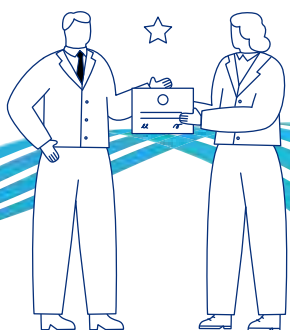
En BICE nos importa potenciar y generar todas las oportunidades para que nuestros colaboradores puedan ir creciendo y desarrollándose al interior de la organización. Para esto, el impulso de la movilidad interna es uno de nuestros pilares fundamentales, por lo que cada vez que se abre una nueva vacante lo primero que hacemos es ir a buscar si contamos con ese talento internamente.

150
colaboradores
 fueron ascendidos
 durante el 2023

RUTA BICE

En Banco BICE contamos con una estrategia para el desarrollo de capital humano, la cual se basa en el concepto de **Ruta BICE**. Creemos fuertemente que cada colaborador va desarrollando su propio camino al interior del banco y para ello, creamos diversos tipos de programas, los que se encuentran disponibles para su inscripción voluntaria. Con esto buscamos construir matrices de aprendizaje donde cada colaborador vaya forjando su propia ruta de crecimiento. En este sentido, en 2023 pusimos especial énfasis en la agilidad de los equipos, de la mano del programa Modo Ágil cuyo objetivo fue la adopción y práctica de la mentalidad ágil.

1.413 millones
de pesos se invirtió
aproximadamente, en
capacitación y desarrollo



NÚMERO DE COLABORADORES CAPACITADOS POR GÉNERO EN 2023⁶:

H: Hombres / M: Mujeres

Cargos	H	M	Total
Alta Gerencia	12	3	15
Gerencia/ Subgerencia	200	57	257
Jefatura	162	95	257
Operario	35	2	37
Fuerza de venta	241	338	579
Administrativos	124	168	292
Auxiliar	10	0	10
Otros profesionales	430	220	650
Otros técnicos	2	9	11
TOTAL	1.216	892	2.108

NÚMERO DE HORAS DE CAPACITACIÓN POR GÉNERO Y CARGO

Cargos	H	M	Total	Promedio
Alta Gerencia	231	6	237	119
Gerencia/ Subgerencia	8.628	3.045	11.673	5.837
Jefatura	6.678	4.446	11.124	5.562
Operario	521	9	530	265
Fuerza de venta	8.974	10.552	19.526	9.763
Administrativos	3.153	5.152	8.305	4.152
Auxiliar	52	-	52	52
Otros profesionales	18.381	9.819	28.199	14.100
Otros técnicos	42	-	42	42
TOTAL	46.661	892	2.108	39.891

6. Las columnas que indican los totales de esta tabla sobrepasan los totales mencionados anteriormente debido a que se están considerando colaboradores capacitados durante el año que no necesariamente estaban en Banco BICE al cierre de 2023. Es por esta misma razón que se abre la fila de operarios en esta tabla, los cargos que en su momento caían bajo esta categoría dejaron de existir a fines del 2023. Adicionalmente, algunas de las capacitaciones son tanto para Banco BICE como para el resto de las empresas BICE.



PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN DESTACADOS EN 2023

1. Programa de Becas

Con el objetivo de apoyar e incentivar la formación de nuestros colaboradores, ya sea en programas de pregrado o postgrado, contamos con distintos tipos de becas:

- **Beca anual BICECORP:** esta beca beneficia a un colaborador por año para estudiar en una universidad internacional de excelencia, costeando sus estudios y costo de vida, con un tope de USD 250.000.
- **Becas de cofinanciamiento de estudios:** Cada año, entre los meses de enero y febrero se abre el proceso de postulación, que otorga un cofinanciamiento para estudios que el colaborador quiera llevar a cabo y que tengan relación con su desarrollo en BICE, pudiendo optar entre: carreras de pregrado, Diplomados, Masters, MBA o cursos online en instituciones extranjeras.

27
Becas
entregadas
en 2023

2. Modo Ágil

Este programa tiene por objetivo la adopción y práctica de la Mentalidad Ágil y tiene un alcance de 1.500 colaboradores. Se divide en 5 ciclos de dos meses y medio cada uno aproximadamente, denominados "Olas", con alrededor de 300 personas cada ola. El programa contempla un evento de inicio, dos mentorías con foco en mindset en comportamientos individuales, dos mentorías con foco en interacciones con otros y un evento de cierre.

900
participantes
en 2023



→ Primer año de Modo Ágil

En esta primera versión de este nuevo programa, a través de un instrumento de medición con aplicación antes y después, levantamos las siguientes conclusiones:

- Los participantes del programa reconocieron una progresión hacia un *mindset* más ágil, priorizando el crecimiento, aprendizaje, apertura a nuevos desafíos y la colaboración.
- Los participantes, hoy entienden que su inteligencia, capacidad y habilidades laborales pueden mejorar continuamente: se exponen a más situaciones en las que se muestran más vulnerables emocionalmente, se atreven a plantear sus incomodidades con mayor seguridad y ocupan el feedback en sus contextos laborales.
- Los participantes realizan experimentos que impactan directamente en su trabajo, tales como: la escucha activa, tablero de tareas personal, planificación de reuniones, entre otros.
- 763 colaboradores aprobados en este programa en 2023.



3. Mujeres con Talento

En Banco BICE nos preocupamos de apoyar a nuestras colaboradoras a potenciar su camino al liderazgo a través del aprendizaje de herramientas y conocimientos en torno a liderazgo personal, trabajo colaborativo, impacto y marca personal, *networking* entre otros.

41
participantes
en 2023



4. Programa Jóvenes Profesionales

El objetivo de este programa anual es reconocer y apoyar en su crecimiento a nuestros jóvenes profesionales menores de 33 años identificados como talentos BICE. Cada participante puede decidir qué es lo que quiere estudiar, contando con la guía de su líder de equipo. Así, asegurar una formación ad hoc a su desarrollo, que puede ser un diplomado, un curso internacional online u otro específico.

Además, el programa cuenta con diversas instancias de *networking* con diferentes niveles de la organización e instancias de *team building* entre los mismos jóvenes. En definitiva, ponemos a su disposición todos los medios que les sean útiles para su desarrollo profesional dentro de nuestra organización.

40
participantes
en 2023





5. Programa anual de inglés

Cada año contamos con un programa de inglés donde abarcamos las necesidades de todos los colaboradores que necesitan contar con esta importante herramienta en términos de competencias, considerando los distintos niveles, desde básico hasta avanzado. El programa cuenta con una plataforma online, clases grupales, individuales y seguimiento, entre otras actividades que se llevan a cabo durante el año.

107
participantes
en 2023

6. Malla transversal

Todos los años ofrecemos una malla transversal de inscripción voluntaria para los colaboradores que estén interesados en los diferentes programas/talleres ofertados. En 2023 nos centramos en habilidades de liderazgo y comunicacionales, herramientas de office, talleres de bienestar emocional, liderazgo femenino, venta consultiva y gestión comercial.

190
participantes
en 2023

7. Acreditaciones

En Banco BICE apoyamos la acreditación de nuestros colaboradores, ya que sabemos que todos los cargos que intermedian valores deben contar con esta condición. Para ello, desarrollamos un programa de preparación para los exámenes. Luego, gestionamos el cupo para el examen de acreditación. Además, una vez acreditados, gestionamos el curso obligatorio de capacitación continua y ética comercial.

231
participantes
en 2023



8. Certificaciones

Apoyamos las certificaciones de nuestros colaboradores. Por ello, a quienes tengan interés en certificarse como CFA o CAIA, una vez que hayan obtenido la certificación se les hace un reembolso completo.

5
participantes
en 2023



9. Academia Digital

En BICE contamos con una Academia Digital cuyo objetivo es generar una plataforma que provea de cursos *on demand*, donde nuestros colaboradores pueden acceder a distintas temáticas según su necesidad de aprendizaje.

La plataforma cuenta con más de 80 cursos disponibles, entre ellos Mindset Ágil, Agilidad, Design Thinking, Lean, Kanban, Liderazgo, Cursos de Microsoft, Ninja Excel, Habilidades comunicacionales, entre otros.

1.170
participantes
en 2023

10. Bootcamp: programa inédito

Bootcamp surge como iniciativa para generar un mayor alineamiento y distinciones comunes en torno a cómo hacemos agilidad y desarrollamos productos digitales en BICE.

Contenidos de formación agrupados en cuatro grandes temáticas:

1. Estrategia de transformación
2. Producto digital
3. Equipos ágiles
4. Liderazgo

28
participantes
en 2023



11. Charlas de Negocio

Para Banco BICE es clave que el conocimiento se comparta y los colaboradores generen comunidades de aprendizaje, es por ello que durante el 2023, al igual que todos los años, contamos con distintas charlas, *webinars* e instancias de aprendizaje: “Explorando las posibilidades de ChatGPT”, “Charla Electromovilidad”, Webinar ESG “¿Qué es, y por qué el sector financiero juega un rol tan importante?”, Webinar Inversiones Sostenibles - ESG, Webinar creando nuevos negocios desde BICE Ventures, Webinar BICE CVC: Invirtiendo en el futuro y Webinar “El valor de la experiencia” - Clientes promotores.

400
participantes
en 2023

12. Licencias de microaprendizaje

Cada año contamos con distintas licencias de microaprendizaje, en las cuales los colaboradores que optan por ellas diseñan sus rutas de aprendizaje en estas plataformas. La mayoría de los cursos tienen relación con temas tecnológicos, de programación y de diseño, entre otros. Las licencias con las que contamos son: Platzi, Crehana y Coursera.

108
participantes
en 2023



Gestión de Proveedores

NCG 461 – 7.1.iv

El aporte fundamental de los proveedores de Banco BICE, mediante los insumos y servicios que nos proporcionan, desempeña un papel fundamental en el cumplimiento de nuestro Propósito BICE. Por esta razón, nos dedicamos a fomentar relaciones responsables y de largo plazo con ellos.



¿CÓMO DEFINIMOS A NUESTROS PROVEEDORES?

Son las personas o entidades que proveen bienes, servicios y/o instalaciones al Banco o a sus filiales. Se incluye en esta categoría a

terceros subcontratados por el proveedor original para realizar parte importante de las actividades contratadas con éste. Un proveedor puede estar relacionado o no a BICE.

Contamos con una sólida Política de Administración de Proveedores que establece los principios rectores para la gobernanza efectiva y la gestión de los procesos de adjudicación. Esta política guía las decisiones pertinentes y las acciones ejecutadas por diversas áreas de la organización, siempre en consonancia con nuestro Propósito BICE. Esta política aborda integralmente el macroproceso de abastecimiento, que engloba los procedimientos internos que regulan el ciclo de vida de los proveedores.

La política incluye todas las etapas esenciales del proceso, desde la decisión de compra de bienes

o servicios, la evaluación y selección de ofertas, hasta la formalización de la adjudicación y contrato cuando aplique. Además, abarca el monitoreo constante del proveedor y el servicio proporcionado, la ejecución de flujos de pagos, la renovación, actualización y/o finiquito del contrato respectivo, y la adhesión a los presupuestos aprobados.

Al cierre del 2023, Banco BICE contaba con un total de 1.046 proveedores.





EVALUACIÓN DE PROVEEDORES

NCG 461 – 7.2

Cada potencial nuevo proveedor es sometido a un minucioso proceso de revisión diseñado para identificar y mitigar riesgos, garantizando la idoneidad del proveedor de servicios. Este proceso se compone de dos importantes instancias de evaluación:

1. La primera instancia ocurre durante el proceso de licitación, antes de formalizar cualquier contrato, se lleva a cabo una evaluación técnica, comercial, funcional y financiera para asegurar una adjudicación informada y adecuada.
2. La segunda se realiza en forma periódica, con una frecuencia mínima de cuatro veces al año. En estas instancias realizamos revisiones exhaustivas en siete dimensiones de evaluación para los proveedores: (1) Laboral/ Previsional, (2) Financiero, (3) Calidad de Servicio, (4) Prevención de Delitos, (5) PEP⁷, (6) Relacionados y (7) Riesgo Operacional. Este Enfoque integral, nos permite mantener una relación continua y actualizada con nuestros proveedores, reforzando así nuestros estándares de calidad y gestión de riesgos.

Nuestra política establece que, los servicios considerados como críticos son los relacionados a procesos de alto riesgo operacional y normativo, o aquellos cuya interrupción ponga en riesgo la continuidad del negocio.

7. Personas expuestas políticamente.

POLÍTICA DE PAGO A PROVEEDORES

NCG 461-6.2.iii; 7.1.i; 7.1.ii; 7.1.iii; 7.1.v

Contamos con una política de pago única para todos nuestros proveedores, sean nacionales o extranjeros, cuyo plazo límite para pago es de 30 días desde la fecha de recepción de la factura. El proceso de pago es monitoreado por la unidad de Compras a lo largo de todo su curso para asegurar su cumplimiento. Esta política no hace distinción entre proveedores críticos y no críticos.

Nuestra política abarca la promoción de plazos de pago oportuno con un enfoque especial en respaldar a nuestros proveedores PYME. Además, implementamos un riguroso sistema de monitoreo mensual para evaluar el cumplimiento en los plazos de pago, lo que nos permite también tomar medidas proactivas para mejorar este indicador en caso de ser necesario.

En línea con nuestro Propósito, para el 2024 aspiramos a establecer un plazo de pago menor al de 30 días para nuestros proveedores PYME, consolidando así nuestro compromiso de relaciones comerciales justas y sostenibles.

En Banco BICE, no contamos con proveedores que representen más del 10% de las facturas al cierre del 2023.



PROVEEDORES NACIONALES

	2023			
	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 nacionales
Número de facturas pagadas	15.259	1.689	1.066	18.014
Monto Total de facturas pagadas (\$)	54.749.690.944	6.748.442.518	3.993.146.992	65.491.280.455
Monto Total de intereses por mora en pago de facturas (\$)	-	-	-	-
Número de proveedores que recibieron pago (según plazos establecidos)	1.551	453	332	2.336

PROVEEDORES EXTRANJEROS

	2023			
	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 extranjeros
Numero de facturas pagadas	278	-	-	278
Monto Total de facturas pagadas (\$)	4.983.476.874	-	-	4.983.476.874
Monto Total intereses por mora en pago de facturas (\$)	-	-	-	-
Numero de proveedores que recibieron pago (según plazos establecidos)	53	-	-	53

Durante el 2023, no se registró ningún acuerdo en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago del Ministerio de Economía, tanto para proveedores nacionales como extranjeros.

SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL EN SUBCONTRATISTAS

NCG 461 - 5.6

En Banco BICE no solo nos preocupamos de la calidad de vida de nuestros colaboradores, sino también de aquellos que trabajan con nosotros, presentándonos cualquier servicio. Para eso, hemos desarrollado un reglamento especial para proveedores y empresas contratistas que exige a estos empleadores tener los

más altos estándares, además de cumplir todas las exigencias legales y normativas para prestar servicios en nuestras instalaciones. Este documento se hace entrega cada vez que ingresa una empresa nueva a nuestro equipo de proveedores.



08. Resultados del Negocio





Entorno Económico y Financiero en 2023

NCG 461-6.2.viii



CONTEXTO INTERNACIONAL

Las condiciones económicas globales y locales continuaron mostrando incertidumbre e inestabilidad durante la fase de transición a medida que superamos los efectos del COVID 19, en un contexto de políticas monetarias y condiciones financieras restrictivas, así como un bajo nivel de consumo e inversión. Al mismo tiempo, los riesgos geopolíticos derivados del persistente conflicto entre Rusia y Ucrania y las crecientes tensiones en Medio Oriente, se suman a los desafíos de corto plazo para la economía mundial.

Hacia fines del 2023 la economía global mostró mejores perspectivas que a principios del año, disminuyendo las posibilidades de una recesión global, en parte por la resiliencia mostrada por las economías más desarrolladas en el último trimestre del año. No obstante, el Banco Mundial estima que el crecimiento global se desacelerará por tercer año consecutivo, y pasará del 2,6% registrado el 2023 al 2,4% en 2024.

Respecto a la inflación en Chile, que en 2022 se situó en un promedio de 12,8%, alcanzando niveles récord en décadas y superando todas las expectativas de mercado, ha continuado disminuyendo a nivel global. En este sentido destaca un mayor avance relativo en América Latina, donde el proceso de alza de tasas tuvo un inicio más temprano respecto al resto del mundo. Esto permitió que algunos países comenzaran a efectuar recortes de sus tasas durante el 2023, como Chile y Brasil. Por su parte, en el año destacó la resiliencia de la economía de EE.UU., lo que llevó a la Reserva Federal de dicho país a reanudar la subida de tasas en su reunión de julio, demostrando que el proceso de reducción de tasas podría demorar más que el de otros países desarrollados y fortaleciendo así el dólar. Los mercados financieros han respondido a este escenario con evoluciones dispares de las tasas de interés de corto plazo y la depreciación de un conjunto importante de monedas.

En cuanto a las materias primas, se mantienen factores de incertidumbre global por los diferenciales de tasas de interés para contener la inflación y las disímiles perspectivas de crecimiento del PIB, unido a inestabilidad geopolítica por los conflictos en Ucrania y en Medio Oriente.

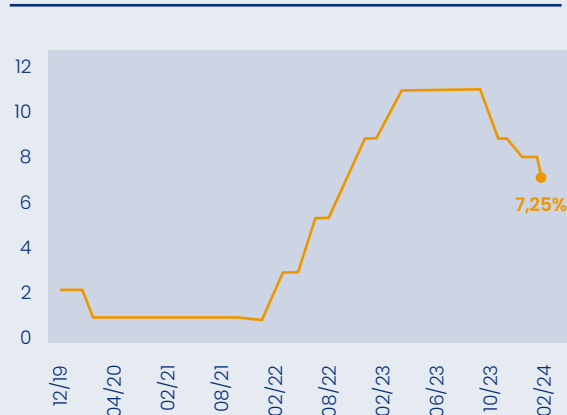
Por su parte, el crecimiento en China, menor a lo esperado para el 2023, podría impactar el precio de los metales. Mientras el precio del cobre al cierre de año se ubica alrededor de US\$3,9 la libra. Su comportamiento ha mostrado cierta volatilidad en los últimos meses del año, en lo que se contrapesa el bajo desempeño de la construcción en China con expectativas optimistas asociadas al uso del cobre para la transición energética, en un contexto en que los inventarios siguen estrechos.



CONTEXTO LOCAL

En Chile, en línea con el panorama global, durante el 2023, la actividad económica fue crecientemente a lo largo del año mostrando un deterioro de la actividad local, permitiendo que la inflación disminuyera de acuerdo con lo esperado, ubicándose al cierre de año en niveles de 3,9% en variación a 12 meses. Las menores presiones inflacionarias sustentan la expectativa de que la inflación podría converger a la meta del Banco Central de 3% hacia la segunda mitad del 2024, dando paso a que se continúe con los recortes previstos en la TPM. En los últimos meses del año, el Banco Central recortó la tasa, acumulando una disminución de 300 puntos base (pb) desde julio, cerrando el año en 8,25% y sumando 100 pb adicionales en la reunión de febrero. Por su parte, las últimas estimaciones prevén que la economía cierre el año con un crecimiento casi nulo.

Tasa Política Monetaria (TPM) %

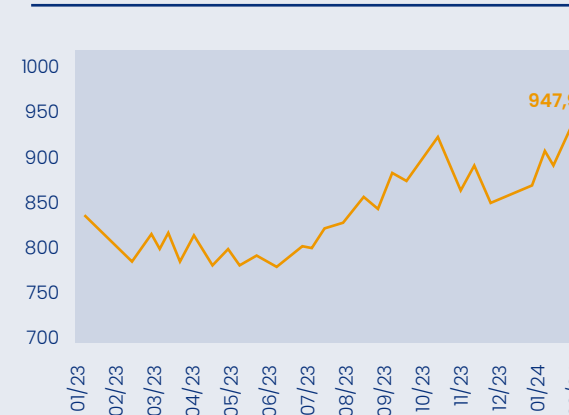


Política monetaria
Las repercusiones de los desajustes macroeconómicos derivados de la pandemia llevaron la inflación a niveles récord, generando un ciclo temprano de agresivas alzas en la TPM que alcanzó un 11,25% en octubre del 2022. Debido a que el crecimiento se mantiene bajo el potencial y la inflación ha seguido retrocediendo, en julio del 2023 el BCCh inició el proceso de recortes en la tasa, acumulando una baja de 400 pb, alcanzando el nivel de 7,25% a febrero del año en curso y esperando que se mantenga en las próximas reuniones del consejo.

En cuanto al panorama político en Chile, la nueva propuesta de texto para la Constitución fue rechazada por segunda vez en el plebiscito de salida realizado en diciembre de 2023, generando incertidumbres respecto al cómo se retomará este proceso, el que fue iniciado como medida para hacer frente a las tensiones sociales tras el estallido social de octubre de 2019. Esto se suma a la incertidumbre en torno a la agenda de reformas clave, como la tributaria y de pensiones, que se están discutiendo aún en el Congreso.

Estos elementos, sumados al complejo escenario internacional han tenido un importante rol en el debilitamiento del peso chileno (932,66 CLP/USD al cierre de enero de 2024), con un tipo de cambio que mantuvo un comportamiento altamente volátil a lo largo del año, el que se ha visto exacerbado ante las expectativas de nuevos recortes en la TPM local, convirtiéndose en un riesgo para este proceso. Esto último ha aumentado el flujo de inversionistas extranjeros en contra del Peso, en un contexto de menores niveles de reservas de divisas del BCCh.

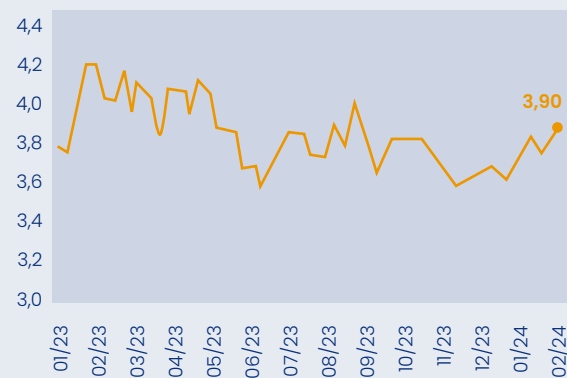
Tipo de cambio CLP/USD



Por otra parte, la demanda mundial de cobre se ha visto beneficiada por un mayor crecimiento esperado de los socios comerciales de Chile, destacando la fortaleza del consumo en EE.UU y los impulsos otorgados por las medidas fiscales en China, economía que igualmente mantiene un crecimiento bajo sus promedios históricos. Lo anterior se traduce en mejoras en el precio de este metal, alcanzando valores en torno a US\$ 3,90/LB para el cierre del 2023.



Precio del Cobre US\$/LB



Tipo de Cambio

El peso chileno continúa mostrando un comportamiento volátil, el que ha sido exacerbado por las expectativas de recortes de la TPM local, mientras que en EE.UU la tasa se mantendría en el corto plazo, aumentando los flujos de inversionistas hacia el extranjero.

En cuanto a los mercados financieros locales estos continúan mostrando altos niveles de volatilidad, afectados por factores exógenos (como la situación geopolítica o la situación de tasas en EE.UU) y endógenos (como la baja tasa de crecimiento del PIB producto de la contracción monetaria, la continuada crisis política con el rechazo de las propuestas de Nueva Constitución y el deterioro de perspectivas económicas). Si bien hay algunas oportunidades de ganancias de capital en activos financieros (por caída de tasas o valorizaciones castigadas), Chile mantiene el deterioro en sus fundamentos macro-económicos para reducir volatilidad y mejorar las perspectivas de crecimiento.

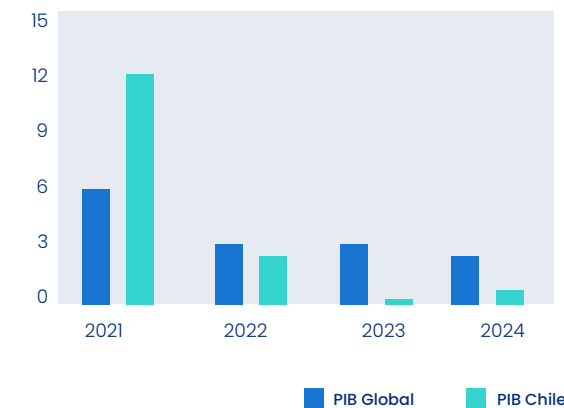
Con todo, la economía en Chile ha avanzado de acuerdo a lo esperado y la inflación continúa retrocediendo ante una mejora en los desbalances macroeconómicos, lo que mantendría el ciclo de recortes en la TPM que aún se encuentra en niveles contractivos. Mientras que, por el lado internacional, las señales han sido positivas, con desempeños mejores a lo esperado y mejores perspectivas de crecimiento global.

Para el año en curso, ante un crecimiento nulo en Chile para el 2023, se espera una leve expansión de entre 1,25% y 2,25% al cierre de año.

Estos factores han repercutido en la clasificación de riesgo del país. En octubre de 2023, S&P bajó la perspectiva de la calificación crediticia de Chile de estable a negativa.

Respecto a la industria bancaria en Chile, los recortes en la TPM han comenzado a reflejarse en las tasas de interés del mercado, mostrando descensos en las tasas de los créditos comerciales. Sin embargo, el financiamiento bancario sigue mostrando los efectos del escenario macroeconómico, manteniendo las condiciones más restrictivas por el lado de la oferta y una débil demanda.

Crecimiento del PIB (a/a, %)





Resultados de una adecuada gestión

HITOS DESTACADOS DEL 2023

En Banco BICE siempre estamos orientados a crecer y a entregar la mejor experiencia a nuestros clientes. Es por esto que destacamos el lanzamiento de un nuevo producto financiero digital junto a Mercado Pago, donde el saldo de la cuenta digital de Mercado Pago podrá ser invertido en un Fondo Money Market administrado por BICE Inversiones AGF, lo cual

viene a potenciar nuestro foco estratégico en Banking / Investment as a Service (BaaS / IaaS).

Siguiendo con nuestro proceso de transformación digital, lanzamos nuestro onboarding unificado, con foco en hacer que nuestros clientes tengan un viaje simple y consistente en el origen como clientes independiente del producto. Éste les permitirá a nuestros clientes hacer uso de productos

de inversiones u otros productos transaccionales de forma simple. Así mismo, simplificamos nuestro onboarding de PYMES con el fin de seguir creciendo en este segmento.

También cabe resaltar el lanzamiento del Crédito Cuota Flexible, el cual permite optar entre pagar un monto mayor a la cuota pactada y así terminar antes de pagar el crédito, o pagar automáticamente la cuota mínima y tener más holgura

mes a mes. Todo esto es posible gestionarlo en línea sin necesidad de contactar a un ejecutivo de cuentas.

Otro hito relevante es el lanzamiento de nuestra cuenta Soy BICE, una banca colaboradores con productos transaccionales de alta frecuencia que les permite a nuestros colaboradores “vivir la experiencia” de un cliente BICE.

También, podemos destacar como parte de los continuos

En cuanto a los resultados de Banco BICE, éste cerró el año con una utilidad neta de MM\$158.461, un 8,3% menor respecto al cierre de 2022 en línea con los resultados de la industria; un ROE de 17,36% y un ROA de 1,41%. El volumen de colocaciones fue de MM\$8.337.951 experimentando un crecimiento de 5,1% en comparación con el 2022. Asimismo, el total de activos administrados por BICE Inversiones alcanzó un total de MM\$12.093.614 en el 2023.

Cabe destacar que, durante el periodo Banco BICE mantuvo y mejoró sus niveles de solvencia, terminando el año con un CETI de 11,14%.



esfuerzo de las actividades de Tesorería por mantener un adecuado calce de balance la emisión de bonos en el mercado local durante el 2023 por un monto total de MM\$65.000 y UF 10,35 millones, con un plazo promedio de 7,2 años. Adicionalmente, en octubre Banco BICE inscribió en el Registro de Valores de la CMF la primera línea de bonos perpetuos ATI en Chile, instrumentos que no tienen plazo fijo de vencimiento y que computan como capital adicional (Tier 1), por un monto total de UF 4 millones.

Finalmente, como hecho posterior a este ejercicio, mediante un Hecho Esencial publicado con fecha 24 de enero de 2024, BICECORP informó del acuerdo suscrito con Grupo Security para integrar sus negocios y filiales. Al concretarse la integración de Grupo Security y BICECORP, que está sujeta a la aprobación de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y la Fiscalía Nacional Económica (FNE), se conformará uno de los grupos financieros más importantes de Chile.

HITOS DEL EJERCICIO 2023



Lanzamiento de nuevos productos digitales.



Inscripción de primera línea de bonos perpetuos ATI y financiamiento competitivo en el mercado local.



Rentabilidad del patrimonio de 17,36%.



Utilidad neta de \$158.461 millones.



Banco BICE se mantiene dentro de los Top 3 bancos a nivel NPS e ISN global.





RESULTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados (MM\$)		2023			
Item	Total Banco BICE	Banca Empresas	Banca Personas	Tesorería & Balance	BICE Inversiones
Ingreso Operacional Neto	398.661	234.366	101.146	9.816	53.333
Gastos Operacionales	(191.236)	(69.346)	(63.091)	(21.311)	(37.488)
Resultado Operacional	188.982	157.140	28.122	(12.125)	15.845
Utilidad Consolidada del ejercicio	158.461	133.210	23.511	(9.865)	11.605

Balance (MM\$)					
Item	Total Banco BICE	Banca Empresas	Banca Personas	Tesorería & Balance	BICE Inversiones
Crédito y cuentas por cobrar a clientes	8.234.073	5.537.664	2.696.409	-	-
Instrumentos financieros de deuda	704.206	-	-	704.260	0
Total Activos	11.234.181	5.645.594	2.711.523	2.730.668	146.396
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.711.098	924.550	614.066	9.333	163.149
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.291.736	3.154.059	943.002	-55.425	250.101
Instrumentos de deuda emitidas	1.903.067	-	-	1.903.067	0
Patrimonio	912.749	-	-	-	-
Reinversión de utilidades	60%	-	-	-	-

Utilidad Neta

En el 2023, Banco BICE obtuvo una utilidad neta de \$158.461 millones, representando una disminución de 8,3% respecto al año anterior. Este resultado se traduce en una rentabilidad sobre el patrimonio de 17,36%, que se compara con un 21,12% obtenido en el 2022. Estos resultados, que se encuentran en línea con los resultados de la industria que continúa mostrando un bajo dinamismo, están altamente influenciados por efectos coyunturales como el estrecho crecimiento económico, la caída de la inflación y la disminución de tasas de interés que impactaron los ingresos por intereses y reajustes. A estos efectos se sumó el incremento en gastos asociados a tecnología y un mayor impuesto a la renta, también asociado a la menor inflación del periodo.



Ingresos Operacionales

En 2023, los ingresos operacionales totalizaron en MM\$398.661, disminuyendo en MM\$5.292 (-1,31%) respecto al 2022. Esta variación se explica principalmente por los menores ingresos en intereses y reajustes en el segmento de Tesorería y Balance asociado al impacto de las elevadas tasas en los depósitos a plazo y la menor inflación en la posición activa en UF. Lo anterior compensado, en parte, por mayores ingresos por intereses en la Banca Empresas y por un mejor resultado financiero producto de una mayor contribución de los depósitos a la vista en nuestras fuentes de financiamiento.

Gastos Operacionales

Los gastos operacionales registraron un incremento de 9,4% (\$16.472 millones) con relación al 2022, asociado principalmente a aumentos en el gasto en remuneraciones, otros gastos y gastos de administración.

- Los gastos en remuneraciones y gastos de administración aumentaron en MM\$8.548 (+9,0%) y MM\$3.623 (+7,8%) respectivamente, en comparación con el año anterior. Las remuneraciones aumentan principalmente por beneficios de corto plazo (afectados por IPC) y capacitaciones. Por su parte, los gastos de administración suben como resultado de un mayor gasto en informática y comunicaciones.
- El gasto en depreciación y amortización se mantuvo en línea respecto al año anterior.
- Los otros gastos aumentaron en MM\$4.310 millones (+33,48%) principalmente por un mayor gasto en: i) pérdidas comerciales y otras asociadas a riesgo operacional; ii) sobre tasa del art.7 bis de la Ley N°17.235; iii) mayores gastos asociados a venta de carteras y iv) mayores gastos en provisiones por riesgo operacional.

En cuanto al ratio de eficiencia, este totalizó en 47,97%, lo cual significa una mejoría respecto al 47,99% registrado en periodo terminado en septiembre 2023 y un deterioro al 43,26% registrado en 2022. El deterioro respecto al año anterior se asocia principalmente a un aumento de gastos mayor que la variación de ingresos operacionales. El ratio de eficiencia de Banco BICE al cierre de 2023 se mantiene por sobre la industria, el que totalizó en 43,62% en el mismo periodo.

Gasto por Riesgo Crediticio

El gasto por riesgo crediticio totalizó en \$18.444 millones al cierre del 2023, disminuyendo respecto al año anterior en un 50,47%, asociado al menor riesgo generalizado de la cartera debido al buen comportamiento de nuestra cartera de

créditos y la disminución de provisiones especiales por riesgo de crédito.

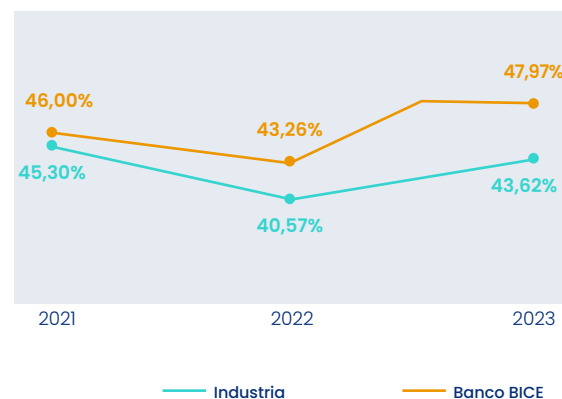
Provisiones de Crédito

En cuanto al stock de provisiones exigidas, este se mantuvo en línea respecto al cierre del 2022 y al periodo de 9 meses al cierre de septiembre de 2023, alcanzando los MM\$103.877 al cierre del 2023.

Así, el índice de riesgo, calculado como provisiones por riesgo de crédito sobre colocaciones totales, disminuyó respecto al cierre de 2022 y a septiembre de 2023 en 7 pb y 3 pb respectivamente, totalizando en 1,25% en 2023, principalmente por las mayores colocaciones y provisiones que se mantuvieron en línea.

Por su parte, el índice de cobertura, calculado como el total de provisiones sobre el total de cartera morosa fue de 3,3x.

Ratio de eficiencia (%)



Índice de riesgo (%)





Cartera Morosa

Respecto a la cartera morosa de más de 90 días, esta presentó una disminución de MM\$10.887 respecto al año anterior, totalizando en \$54.949 millones en el 2023. El menor saldo de deuda morosa refleja la normalización en los niveles de riesgo y el debilitamiento en la actividad económica del país.

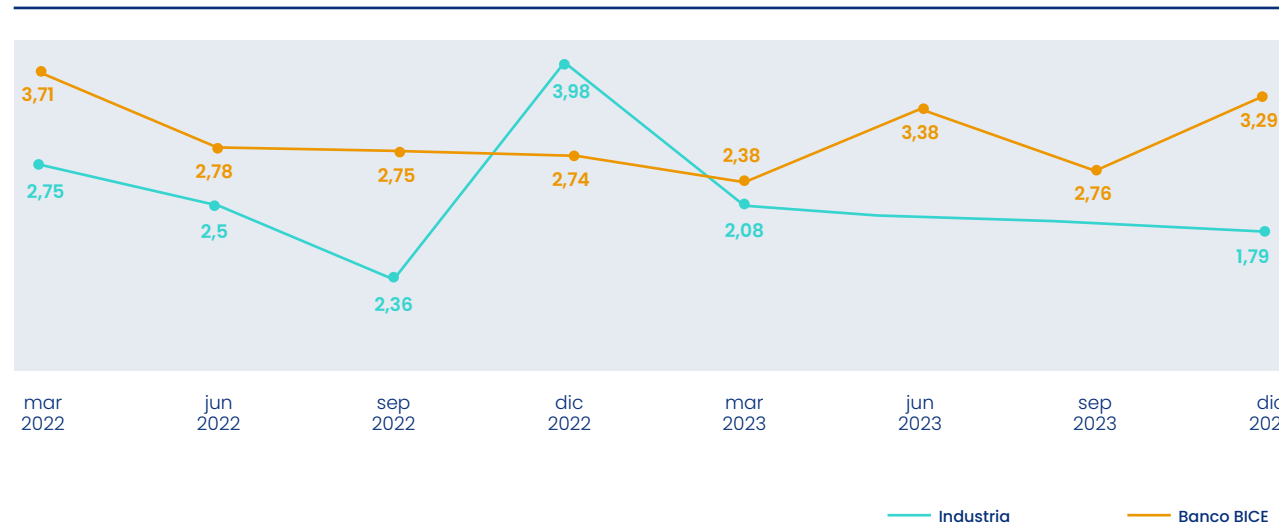
Con todo, al cierre de 2023, el ratio de mora de más de 90 días sobre el total de colocaciones totalizó en 0,66%, disminuyendo en 17 pb respecto al cierre de 2022 y manteniéndose por debajo del promedio de 2,13% de la industria bancaria en Chile.

Por su parte, el índice de cobertura, medido como provisiones totales (incluye provisiones adicionales) sobre cartera morosa de más de 90 días, aumentó en 0,5 veces (x) respecto al 2022, pasando de 2,7x a 3,3x, principalmente por la disminución de 16,54% en la cartera morosa respecto al año anterior.

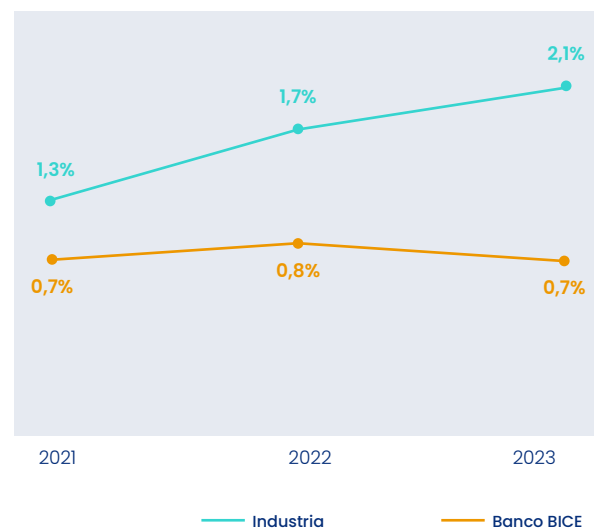
Cartera de colocaciones

El portafolio de colocaciones totales alcanzó a \$8.337.951 millones al cierre de 2023, aumentando en un 2,9% y un 5,1% en comparación a septiembre de

Índice de Cobertura (veces)



Mora > 90 días / Colocaciones totales (%)





2023 y diciembre de 2021 respectivamente. Aislado el efecto de la variación de la UF, el crecimiento en términos reales de las colocaciones a Dic23 fue de un 0,31% respecto a Dic22, lo que da cuenta del menor dinamismo del crédito bancario en la industria, en un contexto de menor demanda, una oferta más restrictiva y elevadas tasas de interés.

El incremento respecto a 2023 está vinculado principalmente a aumentos de \$270.216 millones (+4,48%) en el segmento comercial, \$124.046 millones (+7,45%) en el segmento vivienda, y \$10.605 millones (+4,52%) en el segmento consumo, confirmando la resiliencia que ha demostrado tener la cartera del Banco frente a los vaivenes de la economía.

- **Colocaciones comerciales:** Este segmento tuvo un incremento de \$270.216 millones (+4,48%) totalizando \$6.302.714 millones a diciembre de 2023 respecto a igual periodo del 2022. Las principales variaciones positivas, por sector económico son Construcción (+\$99.942 millones), Renta inmobiliaria (+\$88.229 millones), Sociedades Inmobiliarias (+\$80.316 millones) y Sociedades de inversión (+\$72.273 millones). Por otro lado, los principales sectores que presentan disminuciones son, Generación de Energía (\$48.736 millones), automotriz (\$45.183

millones) y Agrícola, frutícola y ganadero (\$30.444 millones).

- **Colocaciones de consumo:** A diciembre de 2023, este segmento presentó un incremento de \$10.605 millones, aumentando en un 4,52% respecto a los \$234.875 millones presentados a diciembre de 2022 y un 1,94% respecto a septiembre de 2023. Este incremento está relacionado con el foco estratégico de Banco BICE a 2024 de crecimiento

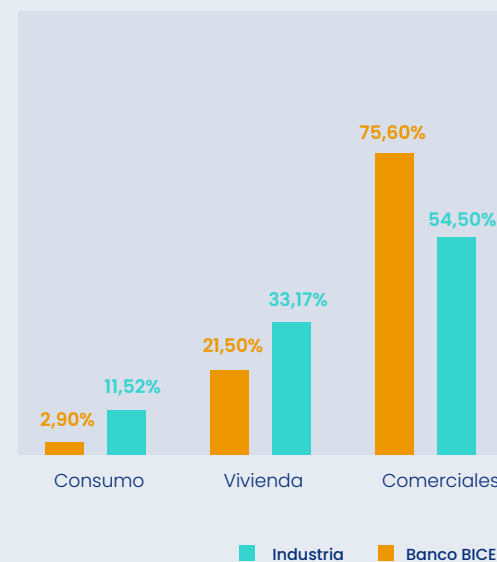
en este producto, habilitado por campañas digitales y modelos de inteligencia comercial.

- **Colocaciones para viviendas:** los créditos hipotecarios presentaron aumentos de \$124.046 millones y \$47.959 millones, equivalentes a un 7,45% y un 2,09% al compararlo con diciembre de 2022 y con septiembre de 2023, respectivamente.

Crecimiento colocaciones vs. IPC (Mensual %)



Distribución de Colocaciones 2023 (%)



RESUMEN DE INDICADORES

Banco BICE	2022	2023
Distribución de colocaciones:		
Comerciales Banco BICE	76,04%	75,60%
Comerciales Industria	69,42%	54,50%
Vivienda Banco BICE	21,00%	21,50%
Vivienda Industria	22,40%	33,17%
Consumo Banco BICE	2,96%	2,90%
Consumo Industria	8,20%	11,52%
Total colocaciones Banco BICE	7.933.083	8.337.951
Total comerciales	6.032.498	6.302.714
Total hipotecarios	1.665.711	1.789.757
Total consumo	234.875	245.480
Pasivos (MM\$):		
Financiamiento con otros bancos	1.384.105	1.431.186
Financiamiento por saldos vista y saldos en cuenta corriente	1.788.321	1.711.098
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.639.094	4.291.736



Patrimonio Total

El patrimonio total aumentó en 11,54% principalmente por el incremento en utilidades retenidas de ejercicios anteriores. Estos efectos fueron compensados, en parte, por la menor utilidad (-8,33%) del periodo respecto al 2022.

Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)

El ROE experimentó una disminución de 377 pb, desde 21,12% en diciembre de 2022 hasta 17,36% a diciembre de 2023, asociado principalmente al menor resultado del ejercicio, compensado, en parte, por el aumento en patrimonio anteriormente explicado.

Impuesto a la Renta

Al cierre del 2023, el gasto por impuestos consolidado ascendió a MM\$30.521 aumentando en 60% respecto a los MM\$19.086 registrados al 2022. La tasa efectiva a Dic23 fue de 16,15%, en tanto la tasa efectiva a Dic22 fue de 9,94%, la diferencia entre la tasa nominal del 27% y la tasa efectiva al cierre de 2023 se explica principalmente por las diferencias permanentes, explicadas a continuación.

	2022		2023	
	%	MM\$	%	MM\$
Impuesto a la renta tasa nominal	27,0	51.827	27,0	51.025
Diferencias permanentes	(16,84)	(32.323)	(10,80)	(20.401)
Impuesto corriente año anterior	(0,25)	(476)	(0,10)	(190)
Otros	0,03	58	0,05	87
Tasa efectiva y gasto por impuesto	9,94	19.086	16,15	30.521

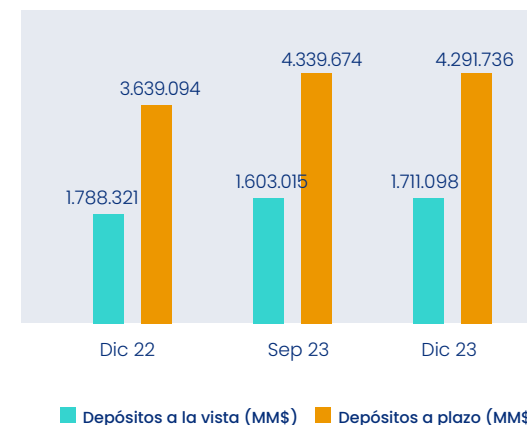
Depósitos a la vista y Depósitos a Plazo

Los depósitos y otras obligaciones a la vista totalizaron MM\$1.711.098 al cierre de 2023, disminuyendo en un 4,3% respecto al año anterior. Por otro lado, los depósitos a plazo cerraron en MM\$4.291.736 a Dic23, creciendo en un 17,9% respecto a Dic22. Ambos efectos se explican, entre otros factores, por la normalización de los excesos de liquidez en la economía después de la pandemia.

Por su parte, Banco BICE ha mantenido constantemente niveles de liquidez por sobre el límite regulatorio de 100% para el índice LCR (Liquidity Coverage Ratio), presentando un índice de cobertura de liquidez de 237% en el periodo acumulado al cierre de Dic23. Esto

se vincula principalmente al manejo prudente de la posición de liquidez con buffers de liquidez muy por sobre los límites de alerta internos y regulatorios.

Depósitos a la vista y Depósitos a plazo





Adecuación de capital

El patrimonio efectivo de Banco BICE, calculado como la suma del capital regulatorio (CET1), el capital adicional (AT1) y el capital nivel 2 (T2) ascendió a MM\$1.271.525 al cierre de 2023. Este monto representa un aumento de 8,0% respecto al 2022. Por consiguiente, el capital básico se compone principalmente por la utilidad retenida del ejercicio menos la provisión por dividendos y, por otro lado, el cambio de valor de instrumentos financieros que presentan cambios en otro resultado integral (valorización de activos financieros y coberturas contables). El capital básico de Banco BICE a Dic23 ascendió a MM\$907.079. El capital nivel 2 se compone de la cartera de bonos subordinados computables a capital más

las provisiones adicionales, este cerró a Dic23 en MM\$364.447. Cabe destacar que, a diferencia de otros periodos, a partir de Dic23, el monto de Tier 1 y CET1 pasan a ser iguales ya que los bonos subordinados dejan de computar como instrumentos AT1, pues en dicho mes terminó la transitoriedad de la norma que lo permitía.

Respecto a los índices CET1 e Índice de Adecuación de Capital (IAC), calculado como patrimonio efectivo sobre activos ponderados por riesgo, ascienden a 11,14% y 15,62% respectivamente, lo cual representa un incremento de 55pb y 36pb en comparación a Dic22.

En octubre de 2023 Banco BICE inscribió en el Registro de Valores de la CMF la primera línea de bonos perpetuos AT1 en Chile, instrumentos que no tienen plazo

fijo de vencimiento y que computan como capital adicional, por un monto total de UF 4 millones. Si bien, a la fecha, no se han realizado emisiones con cargo a esta línea, esto nos deja mejor preparados ante nuevos requerimientos de parte del regulador.

En términos regulatorios, en el marco de la implementación de Basilea III, en enero de 2024 la CMF dio a conocer los resultados del proceso de autoevaluación de suficiencia de patrimonio efectivo realizado a la industria bancaria (Pilar 2). Dado lo anterior, Banco BICE tendrá un cargo por capital por Pilar 2 de 0,5% de sus APR. Este recargo comenzará a ser efectivo a partir de junio de 2024 (como se explicó anteriormente en la sección de resumen del periodo).

Indicadores de Adecuación de Capital (%)



MM\$	Dic-22	Mar-23	Jun-23	Sep-23	Dic-23	Var % Dic23/Dic22
Capital Básico (CET1)	816.956	836.627	857.470	873.456	907.079	11,0%
Capital Adicional nivel 1 (AT1)	38.564	39.427	39.119	39.644	-	-
Capital nivel 1 (T1)	855.521	876.054	896.589	913.100	907.079	6,0%
Capital nivel 2 (T2)	321.443	311.485	316.618	252.146	364.447	13,4%
Patrimonio Efectivo	1.176.963	1.187.539	1.213.208	1.229.897	1.271.525	8,0%
Activos Ponderados por Riesgo (APR)	7.712.857	7.885.350	7.823.823	7.928.770	8.142.612	5,6%
Índice CET1 (CET1/APR)	10,59%	10,61%	10,96%	11,02%	11,14%	55 pb
IAC (Patrimonio Efectivo / APR)	15,26%	15,06%	15,51%	15,51%	15,62%	36 pb



Principales índices Anuales	2022	2023
Rentabilidad sobre patrimonio después de impuestos (ROAE)	22,93%	18,46%
Rentabilidad sobre activos después de impuestos (ROAA)	1,65%	1,41%
Índice de adecuación	15,27%	15,62%
Índice de riesgo	1,32%	1,25%
Cartera morosa sobre cartera total	0,84%	0,66%
Cobertura provisiones totales sobre cartera morosa	2,70	3,29

Otra Información Relevante	2022	2023
Número de cuentas corrientes	107.597	131.902
Número de cuentas vista	88.928	92.181
Número de depósitos a plazo	43.103	53.083
Número de créditos	69.651	71.814
Total colocaciones (MM\$)	7.933.803	8.337.951
Número de participantes en fondos mutuos	45.449	44.239
Número de clientes con tarjeta de crédito	48.213	52.657
Número de tarjetas de crédito vigentes	49.859	64.898
Número de clientes con tarjeta de débitos	47.094	69.302
Número de tarjetas de débitos vigentes	49.017	72.835
Número de empleados	1.587	1.723
Número de sucursales	24	24
Fondos Administrados por BICE Administradora General de Fondos S.A.	3.227.627	3.846.093
Total de acciones en custodia BICE Inversiones	1.281.312	1.276.096
Número de nuevos clientes	9.337	23.920
Número de clientes digitales	22.355	48.754





BICE Inversiones

El ejercicio 2023 arrojó resultados positivos para BICE Inversiones, ya que experimentó un aumento de MM\$1.421.990 en los activos administrados respecto al ejercicio anterior (MM\$10.671.624 al cierre de 2022). Al cierre de 2023, BICE Inversiones administra activos por MM\$12.093.614.

BICE Inversiones	Unidad	2022	2023
Administración de cartera	MMUS \$	3.201	3.515
Administración de fondos mutuos y de inversión	MMUS \$	3.771	4.385
Distribución de fondos de terceros	MMUS \$	2.310	2.836
Participación de mercado en fondos mutuos (patrimonios promedio administrados)	% (CMF)	5,8	5,7
Participación de mercado en Bolsa de Comercio de Santiago	% (CMF)	5	2,5
Promedio administrado en activos de terceros	MMUS \$	10.804	12.103





SOSTENIBILIDAD TRIBUTARIA

En Banco BICE estamos comprometidos con la gestión responsable en materia impositivas, manteniendo un compromiso ético con el cumplimiento de sus 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.

Desde enero de 2021 Banco BICE cuenta con una Estrategia

Tributaria aprobada por el Directorio, cuyo marco establece directrices para el correcto cumplimiento tributario son aplicables a todos los colaboradores de Banco BICE y filiales, asignando la responsabilidad de su cumplimiento a la Gerencia Tributaria, adicionalmente en diciembre de 2023 el Directorio de Banco BICE aprobó una Política de Impuestos que aplica a todas las filiales BICECORP, cuyas directrices son consistentes entre ambas.

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 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, en forma voluntaria presentamos la contribución fiscal tomando como base el estándar GRI 207¹. 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

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.

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. 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. Sin embargo, la metodología de flujo de caja 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 por Banco y Filiales:

IMPUESTOS PAGADOS BANCO Y FILIALES

	2022			2023		
	Impuestos Propios	Impuestos de Terceros	Total Impuestos	Impuestos Propios	Impuestos de Terceros	Total Impuestos
Banco BICE	13.528	21.650	35.178	35.978	26.177	62.155
BICE Corredores de Seguros Ltda.	667	961	1.628	794	1.199	1.993
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	2.339	3.425	5.764	2.773	3.701	6.474
BICE Agente de Valores Ltda.	148	48	196	44	50	94
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	1.834	3.823	5.657	1.717	3.665	5.382
BICE Factoring S.A.	809	398	1.207	478	436	914
Total Impuestos pagados MM\$	19.325	30.305	49.630	41.784	35.228	77.012

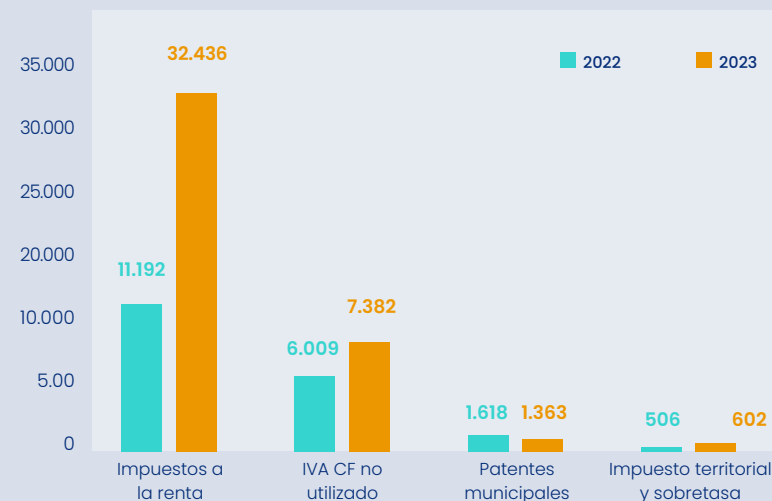


Como se puede apreciar el total de impuestos pagados durante el 2023 aumentó un 55,2% respecto del 2022, el incremento se explica principalmente por los impuestos propios pagados durante el año 2023.

Período	Impuestos propios	Impuestos de terceros	Total
2022	19.325	30.305	49.630
2023	41.784	35.228	77.012
% variación	116,2%	16,2%	55,2%

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

Total de impuestos Propios, por tipo de impuesto



El impuesto a la renta pagado se compone por la declaración de impuesto del año tributario 2023, 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\$11.192 a MM\$32.436, se explica principalmente por los PPM pagados durante el 2023.

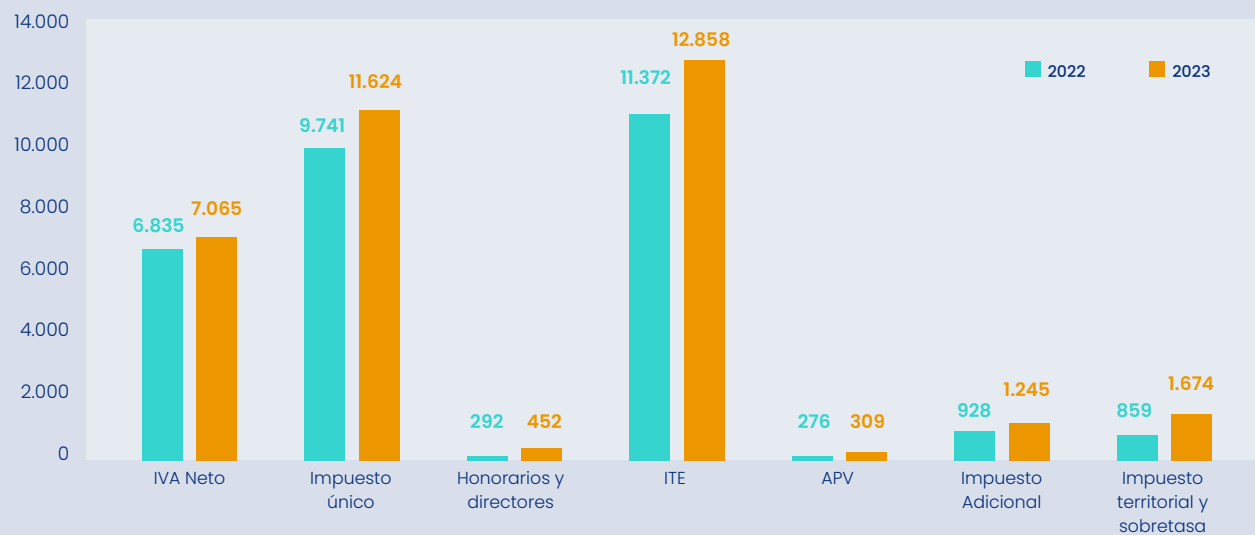
El IVA crédito fiscal no utilizado está compuesto por el IVA no recuperable proveniente de la aplicación de la proporcionalidad del Impuesto al valor agregado.

El impuesto territorial pagado en 2022 fue de MM\$455 en tanto, la sobretasa de contribuciones de bienes de uso propio fue de MM\$51. En el 2023 las contribuciones fueron de MM\$506, en tanto la sobretasa de bienes de uso propio fue de MM\$96.





Total de impuestos de Terceros, por tipo de impuesto



Los impuestos pagados de terceros corresponden a los impuestos en los que el Banco actúa como sujeto pasivo de la obligación tributaria o agente retenedor, tales como el impuesto el IVA débito fiscal, impuesto único al trabajo, retención por pago de honorarios y retención a directores, 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 y el impuesto territorial y sobretasa asociados a los activos entregados en leasing o adquiridos por un mandato de tercero.





09. Información Complementaria

Índice NCG 461

SECCIÓN	INDICADOR	CAPÍTULO	PÁGINA
1. Índice de Contenidos		Información Complementaria	2 y 164
2. Perfil de la Entidad			
2.1	Misión, visión, propósito y valores	Perfil Corporativo	69 y 70
2.2	Información histórica	Perfil Corporativo	72 y 73
2.3.1	Situación de control	Quiénes Somos	11
2.3.2	Cambios importantes en la propiedad o control	Quiénes Somos	12
2.3.3	Identificación de socios o accionistas mayoritarios	Quiénes Somos	11 y 12
2.3.4	Acciones, sus características y derechos	i. Descripción de las series de acciones	Quiénes Somos
		ii. Política de dividendos	Quiénes Somos
		iii. Información estadística: a. Dividendos b. Transacciones en bolsas (n.a) c. Número de accionistas	Quiénes Somos
			11 y 17
2.3.5	Otros Valores	Quiénes Somos	20 y 21
3. Gobierno Corporativo			
3.1	Marco de gobernanza	i. Cómo la entidad busca garantizar y evalúa el buen funcionamiento de su gobierno corporativo	Ética y Gobernanza
		ii. Cómo la entidad integra un enfoque de sostenibilidad en sus negocios	Ética y Gobernanza
		iii. Cómo la entidad detecta y gestiona los conflictos de interés que enfrenta	Ética y Gobernanza
		iv. Cómo la entidad se ocupa y aborda los intereses de sus principales grupos de interés	Comprometidos con la Sostenibilidad
		v. Cómo la entidad promueve y facilita la innovación	Innovación y Producto digital
		vii. Cómo la entidad identifica la diversidad de capacidades, conocimientos, condiciones, experiencias y visiones con que deben contar todos quienes desempeñen funciones en los distintos niveles de la organización	Sello Humano
			85 - 92
	114		
	135		



SECCIÓN	INDICADOR	CAPÍTULO	PÁGINA	
3.2	Directorio	i. La identificación de cada uno de sus integrantes	Ética y Gobernanza	25
		ii. Ingresos del Directorio	Ética y Gobernanza	29
		iii. Contratación de expertos	Ética y Gobernanza	31
		iv. Matriz de conocimientos, habilidades y experiencia del Directorio	Ética y Gobernanza	30
		v. Descripción de los procedimientos o mecanismos que se hubieren implementado para la inducción de nuevos integrantes	Ética y Gobernanza	26
		vi. La periodicidad con la cual se reúne con las unidades de gestión de riesgo	Ética y Gobernanza	32, 34 y 57 - 62
		vii. Una descripción respecto a cómo, y con qué periodicidad, se informa de los asuntos relacionados con las materias ambientales y sociales	Ética y Gobernanza	31
		ix. Si el Directorio evalúa regularmente su desempeño colectivo y/o individual, además del de sus Comités, y refiriéndose en particular a: a. Detección de aquellas áreas en que sus integrantes pueden capacitarse b. Detección y reducción barreras organizacionales, sociales o culturales que pudieren estar inhibiendo la natural diversidad de capacidades c. Si considera la eventual contratación de asesoría de un experto ajeno para la evaluación del desempeño y funcionamiento del directorio	Ética y Gobernanza	31
		x. Sin perjuicio de las obligaciones legales, si contempla expresamente la determinación del número mínimo de reuniones ordinarias, el tiempo promedio mínimo de dedicación presencial y remota a las mismas, y la antelación con la que se debe remitir la citación y los antecedentes necesarios para la adecuada realización de aquéllas.	Ética y Gobernanza	26
		xi. Si contempla expresamente el cambio, en el caso que fuere pertinente, de su forma de organización interna y funcionamiento ante situaciones de contingencia o crisis, contando con un plan de continuidad operacional.	Ética y Gobernanza	27
		xii. Si cuenta con un sistema de información que le permita acceder a cada integrante, de manera segura, remota y permanente, a: a. Las actas y documentos tenidos a la vista para cada sesión de Directorio, o equivalente b. La minuta o documento que sintetiza todas las materias que se tratarán en cada sesión c. Un sistema o canal de denuncias que se hubiere implementado d. Al texto definitivo del acta de cada sesión	Ética y Gobernanza	27
		xiii. Respecto a la conformación del Directorio se deberá reportar: a. Número total de directores separados por hombres y mujeres b. Número de directores por nacionalidad, separados por hombres y mujeres c. Número de directores según rango de edad de acuerdo a los rangos contemplados en la sección 5.1.3., separados por hombres y mujeres d. Número de directores por antigüedad en la organización de acuerdo a los rangos contemplados en la sección 5.1.4., separados por hombres y mujeres e. Número de directores en situación de discapacidad, separados por hombres y mujeres f. Brecha salarial por sexo en función de la media y la mediana	Ética y Gobernanza	28 y 29



SECCIÓN	INDICADOR	CAPÍTULO	PÁGINA	
3.3	Comités del Directorio	i. Una descripción breve del rol y principales funciones del comité respectivo	Ética y Gobernanza	32 - 36
		ii. La identificación de cada uno de sus integrantes durante los 2 últimos ejercicios	Ética y Gobernanza	32 - 36
		iii. En forma comparativa respecto del ejercicio anterior, los ingresos de sus miembros con ocasión de sus labores en el comité correspondiente	Ética y Gobernanza	29
		vi. En el caso del Comité de Directores o comité que cumpla funciones equivalentes o de gestión de riesgos, la periodicidad con la cual el comité se reúne con las unidades de gestión de riesgo, auditoría interna	Ética y Gobernanza	55, 57 - 62
		vii. La periodicidad con la cual el comité respectivo reporta al Directorio	Ética y Gobernanza	32 - 36
3.4	Ejecutivos principales	i. Cargo, nombre, RUT, profesión y fecha desde la cual desempeña el cargo cada uno de ellos	Ética y Gobernanza	38
		ii. De manera agregada y en forma comparativa respecto del ejercicio anterior, el monto de las remuneraciones percibidas por los ejecutivos principales	Ética y Gobernanza	38
		iii. En caso que la entidad cuente con planes de compensación o beneficios especiales dirigidos a sus ejecutivos principales, dicha retribución deberá separarse en sus componentes fijos y variables	Ética y Gobernanza	38
3.6	Gestión de riesgos	i. Las directrices generales establecidas por el Directorio, u órgano de administración, sobre las políticas de gestión de riesgos.	Ética y Gobernanza	54
		ii. Los riesgos y oportunidades que la entidad hubiere determinado pudieran afectar de manera material el desempeño de sus negocios y su condición financiera	Ética y Gobernanza	56
		iii. Cómo se detectan todos esos riesgos y cómo se determinan aquellos relativamente más significativos que los demás, incluyendo si en dicho proceso se consideran cambios en la regulación existente	Ética y Gobernanza	56 - 62
		iv.Cuál es el rol del Directorio, u órgano de administración, y alta gerencia, en la detección, evaluación, gestión y monitoreo de dichos riesgos, en especial los ambientales, sociales y de derechos humanos	Ética y Gobernanza	55
		v. Si cuenta con una unidad de gestión de riesgos	Ética y Gobernanza	38, 55 y 65
		vi. Si cuenta con una unidad de auditoría interna o equivalente	Ética y Gobernanza	38 y 55
		vii. Si cuenta con un Código de Ética o de Conducta o documento equivalente que define los principios y lineamientos que deben guiar el actuar del personal y del Directorio	Ética y Gobernanza	39
		viii. Si cuenta con programas de divulgación de información y capacitación permanente para el personal respecto de las políticas, procedimientos, controles y códigos implementados para la gestión de riesgos	Ética y Gobernanza	40
		ix. Si cuenta con un canal disponible para su personal, accionistas, clientes, proveedores y/o terceros ajenos a la entidad, para la denuncia de eventuales irregularidades o ilícitos	Ética y Gobernanza	41
xiii. Si cuenta con un modelo implementado de prevención de delitos conforme a lo establecido en la Ley N°20.393 y destinado a evitar la comisión de éstos en la organización	Ética y Gobernanza	43		
4. Estrategia				
4.1	Horizontes de tiempo	Clientes al centro de nuestras decisiones	105	
4.2	Objetivos estratégicos	Perfil Corporativo / Clientes al centro de nuestras decisiones	74 y 104	
4.3	Planes de inversión	Clientes al centro de nuestras decisiones	104	



SECCIÓN	INDICADOR	CAPÍTULO	PÁGINA
5. Personas			
5.1	Dotación de personal	5.1.1 Número de personas por sexo	Sello Humano 124
		5.1.2 Número de personas por nacionalidad	Sello Humano 125
		5.1.3 Número de personas por rango de edad	Sello Humano 126
		5.1.4 Antigüedad laboral	Sello Humano 127
		5.1.5 Número de personas con discapacidad	Sello Humano 127
5.2	Formalidad laboral	Sello Humano 128	
5.3	Adaptabilidad laboral	Sello Humano 128	
5.4	Equidad salarial por sexo	5.4.1 Política de equidad	Sello Humano 123
		5.4.2 Brecha salarial	Sello Humano 129
5.6	Seguridad laboral	Sello Humano 134 y 144	
5.7	Permiso postnatal	Sello Humano 133	
5.8	Capacitación y beneficios	i. El monto total de recursos monetarios y el porcentaje que éstos representan del ingreso anual total de actividades ordinarias de la entidad (o su equivalente), que se destinó a educación y desarrollo profesional para las personas que trabajan en la entidad	Sello Humano 136
		ii. El número total de personal capacitado y el porcentaje que ese número representa de la dotación total	Sello Humano 136
		iii. El promedio anual de horas de capacitación que el personal destinó, por cuenta de la entidad, a actividades de capacitación, por sexo y categoría de funciones	Sello Humano 136
		iv. Identificación, en términos generales, de las materias que abordaron esas capacitaciones	Sello Humano 137 - 141
		v. Beneficios que la entidad otorga al personal	Sello Humano 131 y 133
6. Modelo de negocios			
6.1	Sector industrial	i. La naturaleza de los productos y/o servicios de la entidad que se comercializan en la industria	Perfil Corporativo 75 - 77
		ii. La competencia que enfrenta la entidad en el sector industrial	Ética y Gobernanza 51
		iii. En caso que exista algún marco legal o normativo que regule o que afecte la industria en la cual participa, se deberá indicar cuáles son esas normas y cómo afectan sus actividades	Ética y Gobernanza 48 - 50
		iv. Las entidades reguladoras nacionales o extranjeras que cuenten con atribuciones fiscalizadoras sobre la entidad	Ética y Gobernanza 48 - 50
		v. Los principales grupos de interés que se hubieren identificado y las razones por las que tales grupos tienen esa condición	Comprometidos con la Sostenibilidad 85
		vi. La afiliación a gremios, asociaciones u organizaciones por parte de la entidad	Ética y Gobernanza 52 y 53
6.2	Negocios	i. Los principales bienes producidos y/o servicios prestados y los principales mercados en los cuales son comercializados dichos productos	Perfil Corporativo 71
		ii. Los canales de venta y métodos de distribución utilizados para la comercialización de los bienes y servicios	Perfil Corporativo 71



SECCIÓN	INDICADOR	CAPÍTULO	PÁGINA	
6.2	Negocios	iii. Al número de proveedores que representen en forma individual, al menos el 10% del total de compras efectuadas en el período por el suministro de bienes y servicios del segmento.	Sello Humano	142
		v. Las principales marcas utilizadas en la comercialización de los bienes y servicios	Quiénes Somos	17
		vi. En caso que sea de importancia, las patentes de propiedad de la entidad, indicando en qué procesos productivos son utilizadas dichas patentes	Quiénes Somos	17
		vii. Las principales licencias, franquicias, royalties y/o concesiones de propiedad de la entidad	Innovación y Producto Digital	120
		viii. Otros factores del entorno externo que fueran relevantes para el desarrollo de los negocios de la entidad, incluyendo aspectos legales, comerciales, sociales, medioambientales y políticos	Resultados del Negocio	146
6.3	Grupos de interés	Comprometidos con la Sostenibilidad	85 - 92	
6.4	Propiedades e instalaciones	i. Se deberá informar las características más relevantes de las principales propiedades con las que cuenta la entidad para desarrollar el giro de negocio, precisando su ubicación	Perfil Corporativo	79
		ii. Para el caso de empresas de extracción de recursos naturales, se deberán identificar las áreas de concesión y/o los terrenos que posee.	Perfil Corporativo	79
		iii. Para todos los casos anteriores, se deberá identificar si la entidad es propietaria de dichas instalaciones o si estas son utilizadas mediante algún otro tipo de contrato, como leasing financiero u operativo	Perfil Corporativo	79
6.5.1	Subsidiarias y asociadas	i. Individualización, domicilio y naturaleza jurídica	Quiénes Somos	14, 15, 16
		ii. Capital suscrito y pagado	Quiénes Somos	14, 15, 16
		iii. Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla	Quiénes Somos	14, 15, 16
		iv. Nombre y apellidos del o los directores, administradores, en su caso, y gerente general	Quiénes Somos	14, 15, 16
		v. Porcentaje actual de participación de la matriz o entidad inversora en el capital de la subsidiaria o asociada y variaciones ocurridas durante el último ejercicio	Quiénes Somos	13, 14, 15, 16
		vi. Porcentaje que representa la subsidiaria en la matriz	Quiénes Somos	13, 14, 15, 16
		vii. Directores y ejecutivos de la matriz que participan en la subsidiaria	Quiénes Somos	14, 15, 16
		x. Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta existentes entre la matriz, las subsidiarias o asociadas, así como las existentes entre ellas	Quiénes Somos	13
7. Gestión de proveedores				
7.1	Pago a proveedores	i. Número de Facturas pagadas: el número de facturas pagadas	Sello Humano	144
		ii. Monto Total (millones de pesos)	Sello Humano	144
		iii. Monto Total intereses por mora en pago de facturas (millones de pesos)	Sello Humano	144
		iv. Número de Proveedores	Sello Humano	142
		v. Número de acuerdos inscritos en el Registro de Acuerdos	Sello Humano	144
7.2	Evaluación de proveedores	Sello Humano	143	



SECCIÓN	INDICADOR	CAPÍTULO	PÁGINA
8. Indicadores			
8.1.1	En relación con clientes	Ética y Gobernanza / Resultados del Negocio	63, 64 y 157
8.1.2	En relación con sus trabajadores	Resultados del Negocio	157
8.1.3	Medioambiental	Comprometidos con la Sostenibilidad	93 - 97
8.1.4	Libre Competencia	Ética y Gobernanza	45
8.1.5	Otros	Resultados del negocio	154
9. Hechos relevantes o esenciales			
9	Hechos relevantes o esenciales	Quiénes Somos	18
11. Informes financieros			
11	Informes financieros	Información Complementaria	171



Índice SASB

Temas de divulgación sobre sostenibilidad y parámetros de contabilidad

TEMA	PARÁMETRO	CATEGORÍA	UNIDAD DE MEDIDA	CÓDIGO	CAPÍTULO	PÁGINA
Seguridad de los datos	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	Debáte y análisis	N/A	FN-CB-230a.2	Ética y Gobierno	63
Generación de inclusión y capacidad financiera	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	Cuantitativo	Número, divisa para comunicar	FN-CB-240a.1	Cliente al Centro de nuestras Decisiones	105
	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados	Cuantitativo	Número	FN-CB-240a.3	Innovación y Producto Digital	115
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector	Cuantitativo	Divisa para comunicar	FN-CB-410a.1	Estados Financieros	Nota 13 Estados Financieros
	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito"	Debate y análisis	N/A	FN-CB-410a.2	Comprometidos con la Sostenibilidad	99-100
Ética Empresarial	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	Cuantitativo	Divisa para comunicar	FN-CB-510a.1	Ética y Gobernanza	43
	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Debate y análisis	N/A	FN-CB-510a.2	Ética y Gobernanza	42

Parámetros de actividad

PARÁMETRO	CATEGORÍA	UNIDAD DE MEDIDA	CÓDIGO	CAPÍTULO	PÁGINA
(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	Cuantitativo	Número, divisa para comunicar	FN-CB-000.A	(1.a) 94.742 (1.b) 13.446 (2.a) 413.700 MM (2.b) 257.560 MM	63
(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos	Cuantitativo	Número, divisa para comunicar	FN-CB-000.B	(1.a) 65.682 (1.b) 5.136 (2.a) 2.706.186 (2.b) 1.972.518 (2.c) 3.574.665	105



Estados Financieros Consolidados

Banco BICE y filiales

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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	55
(5) Hechos relevantes	55
(6) Segmentos de negocios	57

(7) Efectivo y equivalente de efectivo	61
(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	63
(9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	65
(10) Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	65
(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	65
(12) Contrato de derivados financieros para coberturas contables	68
(13) Activos financieros a costo amortizado	72
(14) Inversiones en sociedades	89
(15) Activos intangibles	90
(16) Activos fijos	92
(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	94
(18) Impuestos	96
(19) Otros activos	100
(20) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.	100
(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.	101
(22) Pasivos financieros a costo amortizado.	102
(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	109
(24) Provisiones por contingencias	111
(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	113

(26) Provisiones especiales por riesgo de crédito	114
(27) Otros pasivos	114
(28) Patrimonio	116
(29) Contingencias y compromisos	120
(30) Ingresos y gastos por intereses	124
(31) Ingresos y gastos por reajustes	126
(32) Ingresos y gastos por comisiones	127
(33) Resultado financiero neto	128
(34) Resultado por inversiones en sociedades	129
(35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	129
(36) Otros ingresos y gastos operacionales	130
(37) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	130
(38) Gastos de administración	131
(39) Depreciación y amortización	131
(40) Deterioro de activos no financieros	131
(41) Gasto por pérdidas crediticias	132
(42) Resultado por operaciones discontinuadas	133
(43) Revelaciones sobre partes relacionadas	133
(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros	136
(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros	140
(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda	142
(47) Administración e informe de riesgo	144
(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital	172
(49) Hechos posteriores	186



ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)

ACTIVOS	Notas	31/12/2023	31/12/2022
		MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	886.646	345.946
Operaciones con liquidación en curso	7	53.624	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	482.395	565.755
Contratos de derivados financieros	8	139.426	167.611
Instrumentos financieros de deuda	8	288.114	345.867
Otros	8	54.855	52.277
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	500.351
Instrumentos financieros de deuda	11	515.447	500.351
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	23.276	4.736
Activos financieros a costo amortizado	13	8.945.340	8.840.193
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	7.007	4.464
Instrumentos financieros de deuda	13	704.260	1.007.044
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	6.207.478	5.934.287
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.787.999	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	238.596	230.115
Inversiones en sociedades	14	1.024	952
Activos intangibles	15	18.158	8.343
Activos fijos	16	24.408	26.921
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	96.962	94.815
Impuestos corrientes	18	26	1.000
Impuestos diferidos	18	44.655	38.968
Otros activos	19	142.036	181.635
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	184	1.320
TOTAL ACTIVOS		11.234.181	10.659.880

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados



ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)

PASIVOS	Notas	31/12/2023	31/12/2022
		MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	7	42.068	32.849
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	117.435	200.704
Contratos de derivados financieros	21	117.435	200.704
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	29.078	57.744
Pasivos financieros a costo amortizado	22	9.480.238	8.900.644
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	1.711.098	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	4.291.736	3.639.094
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	9.246	53.391
Obligaciones con bancos	22	1.431.186	1.384.105
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	1.903.067	1.922.034
Otras obligaciones financieras	22	133.905	113.699
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	76.686	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	324.804	315.960
Provisiones por contingencias	24	22.368	21.799
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	47.542	51.863
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	76.646	75.962
Impuestos corrientes	18	4.289	5.500
Impuestos diferidos	18	534	210
Otros pasivos	27	99.744	104.463
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		10.321.432	9.841.584

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados



ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)

PATRIMONIO	Notas	31/12/2023	31/12/2022
		MM\$	MM\$
Capital	28	34.132	34.132
Reservas	28	2.242	2.242
Otro resultado integral acumulado	28	4.092	3.273
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	159	106
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	3.933	3.167
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	28	761.310	657.599
Utilidad del ejercicio	28	158.446	172.851
<i>Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</i>	28	(47.534)	(51.855)
De los propietarios del banco:	28	912.688	818.242
Del Interés no controlador	28	61	54
TOTAL PATRIMONIO		912.749	818.296
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		11.234.181	10.659.880

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados



**ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)**

	Notas	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Ingresos por intereses	30	652.855	451.759
Gastos por intereses	30	(491.903)	(294.820)
Ingreso neto por intereses	30	160.952	156.939
Ingresos por reajustes	31	211.452	438.744
Gastos por reajustes	31	(109.590)	(286.735)
Ingreso neto por reajustes	31	101.862	152.009
Ingresos por comisiones	32	84.133	77.227
Gastos por comisiones	32	(13.293)	(12.297)
Ingreso neto por comisiones	32	70.840	64.930
<i>Resultado financiero por:</i>			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	42.003	15.896
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	13.090	486
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	2.344	6.401
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	57.437	22.783
Resultado por inversiones en sociedades	34	30	10
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(146)	(618)
Otros ingresos operacionales	36	7.686	7.900
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		398.661	403.953

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)

	Notas	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(103.153)	(94.605)
Gastos de administración	38	(50.348)	(46.725)
Depreciación y amortización	39	(20.552)	(20.561)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	(17.183)	(12.873)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(191.236)	(174.764)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		207.425	229.189
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(19.392)	(27.854)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(655)	(10.878)
Recuperación de créditos castigados	41	2.234	2.509
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	(630)	(1.016)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(18.443)	(37.239)
RESULTADO OPERACIONAL		188.982	191.950
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		188.982	191.950
Impuesto a la renta	18	(30.521)	(19.086)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		158.461	172.864
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	158.461	172.864
<i>Atribuible a:</i>			
Propietarios del banco	28	158.446	172.851
Interés no controlador	28	15	13
<i>Utilidad por acción (en pesos) de los propietarios del banco:</i>			
Utilidad básica	28	2.676,1	2.919,4
Utilidad diluida	28	2.676,1	2.919,4

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados



**ESTADOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)**

	Notas	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	158.461	172.864
Otro resultado integral del ejercicio 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	72	96
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	72	96
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	(19)	(26)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	53	70
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	28		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(776)	2.352
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	2.031	4.291
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-
Otros	28	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	28	1.255	6.643
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	(489)	(1.082)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	766	5.561
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28	819	5.631
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO	28	159.280	178.495
<i>Atribuible a:</i>			
Propietarios del banco	28	159.265	178.482
Interés no controlador	28	15	13

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados



**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)**

	Notas	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
FLUJOS DE EFECTIVO OBTENIDOS (UTILIZADOS) POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA		188.982	191.950
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	39	20.552	20.561
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	19.392	27.854
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	655	10.878
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	630	1.016
Resultado en venta de bienes recibidos en pago y recuperados en leasing	35	101	148
Castigo activos recibidos en pago	35	-	641
Utilidad neta en venta de activos fijos	35	(40)	(281)
Ingreso neto por intereses	30	(160.952)	(156.939)
Ingreso neto por reajustes	31	(101.862)	(152.009)
Ingreso neto por comisiones	32	(70.840)	(64.930)
Interés no controlador	28	(15)	(13)
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)		2.811	100.619
Disminución (Aumento) neto Activos Financieros ORI y Costo Amortizado (Inversiones)		296.780	(621.457)
Aumento neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(405.388)	(641.563)
Aumento (Disminución) neto de contratos de derivados financieros (Negociación y Cobertura contable)		(102.290)	27.167
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		652.642	940.408
Disminución de depósitos y otras obligaciones a la vista		(77.223)	(797.406)
Aumento de obligaciones con bancos		47.081	75.942
Aumento (Disminución) de otras obligaciones		20.206	(12.414)
Disminución neta de operaciones con pacto		(44.145)	(9.762)
Variación neta de otros activos y otros pasivos		163.193	(16.258)
Intereses percibidos		652.855	451.759
Intereses pagados		(491.903)	(294.820)
Reajustes percibidos		211.452	438.744
Reajustes pagados		(109.590)	(286.735)
Comisiones percibidas		84.133	77.227
Comisiones pagadas		(13.293)	(12.297)
Impuestos recuperados		421	299
Impuestos pagados		(34.813)	(18.523)
Total flujos netos obtenidos (utilizados) por actividades de la operación		749.532	(720.194)

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados



**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)**

	Notas	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34	30	10
Adquisiciones de activo fijo	16	(1.792)	(7.080)
Enajenaciones de activo fijo		41	402
Adquisiciones de activo intangible	15	(18.800)	(9.002)
Total flujos netos utilizados por actividades de inversión		(20.521)	(15.670)
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(182)	(279)
Emisión de bonos corrientes		246.869	315.795
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(385.337)	(362.954)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(6.493)	(5.421)
Emisión de bonos subordinados		-	67.549
Pago de intereses y capital de instrumentos financieros de capital regulatorio		(16.945)	(19.921)
Pago de dividendos de acciones comunes	28	(69.140)	(31.539)
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)	(7)
Total flujos netos utilizados por actividades de financiamiento		(231.236)	(36.777)
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		497.775	(772.641)
EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	33	(2.344)	(6.401)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		508.943	1.287.985
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		1.004.374	508.943

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados



**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)**

Rubros	Flujos de efectivo			Cambios distintos de efectivo			31/12/2023 MM\$
	31/12/2022	Recibido	Pagado	Adquisición / (Bajas)	Intereses y reajustes devengados	Otros	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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 pagados	51.863	-	(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)				

Rubros	Flujos de efectivo			Cambios distintos de efectivo			31/12/2023 MM\$
	31/12/2022	Recibido	Pagado	Adquisición / (Bajas)	Intereses y reajustes devengados	Otros	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Instrumentos financieros de deuda emitidos							
Letras de crédito	526	-	(279)	-	60	-	307
Bonos corrientes	1.743.639	315.795	(362.954)	-	225.341	(94)	1.921.727
Obligaciones por contratos de arrendamiento	70.782	-	(5.421)	(750)	9.275	-	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos							
Bonos subordinados	226.647	67.549	(19.921)	-	41.685	-	315.960
Dividendos pagados	31.542	-	(31.546)	-	-	51.867	51.863
Total	2.073.136	383.344	(420.121)	(750)	276.361	51.773	2.363.743
Total flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento			(36.777)				

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados



**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (En millones de pesos - MM\$)**

Fuentes de cambio en el patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios					Interés no Controlador	Total Patrimonio
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y Utilidad del ejercicio	Total		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2021	34.132	2.242	(2.358)	657.599	691.615	53	691.668
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	34.132	2.242	(2.358)	657.599	691.615	53	691.668
Pago y distribución de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(31.539)	(31.539)	(7)	(31.546)
Aplicación de provisión de dividendos de acciones comunes	-	-	-	31.539	31.539	3	31.542
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(51.855)	(51.855)	(8)	(51.863)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	34.132	2.242	(2.358)	605.744	639.760	41	639.801
Utilidad del ejercicio	-	-	-	172.851	172.851	13	172.864
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	5.631	-	5.631	-	5.631
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	5.631	172.851	178.482	13	178.495
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

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Consolidados



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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.

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 fue emitida sin salvedades en igual fecha.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados correspondientes al período terminado al 30 de Junio

de 2023, fueron aprobados por el Directorio de Banco BICE en Sesión N° 532 el 28 de Julio de 2023, y revisados por Pricewaterhousecoopers Consultores Auditores SpA., cuya conclusión fue emitida en igual fecha.

Los Estados Financieros Consolidados correspondientes al ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022, fueron aprobados por el Directorio de Banco BICE en Sesión N° 526 el 27 de Enero de 2023, y auditados por Pricewaterhousecoopers, Consultores, Auditores y Compañía Limitada, cuya opinión fue emitida sin salvedades 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.

(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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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 contraponen 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 2023 y 2022; y para los Estados de Resultados Consolidados, los Estados de Otro Resultado Integral Consolidados los Estados de Flujos de Efectivos 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 2023 y 2022.

(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 2023 y 2022. 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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.

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					
			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 ("participes"), 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 está dada por todos aquellos instrumentos de patrimonio en 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 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.

(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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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.

(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 \$873,35 por US\$1 al 31 de Diciembre de 2023 (\$849,95 por US\$1 al 31 de Diciembre de 2022).

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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.
- 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 periodo 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.

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 periodo 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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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 periodo 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.

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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.

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.

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

Otro Resultado Integral Consolidado del Ejercicio 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 (o más ventajoso) 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, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones. 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.

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 (Nivel 1),
- Variables distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (tales como precios) o indirectamente (derivadas de los precios) (Nivel 2), y

- Variables 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 del Ejercicio. 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 del Ejercicio.

Los instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable con cambio en el Estado de Otro Resultado Integral Consolidado del Ejercicio no están sujetos a una evaluación de deterioro.

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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 preñar 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.

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 del Ejercicio.

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 2023 y 2022 en su rol de Agente, no forman parte de la consolidación ningún fondo (Patrimonios de terceros) gestionado por el Banco.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(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.

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 del Ejercicio.

- (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 2023 y 2022, el Banco no posee instrumentos que, generen efectos dilusivos en el Patrimonio.

(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.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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 hipotecarios, rescate y pago de intereses / capital 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.

(I) 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, futuros de tasa de interés, Swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, 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, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones 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 en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en el Estado de Resultados Consolidado del Ejercicio.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados mantenidos para negociación a forman parte del resultado financiero del Banco y es informado en el rubro "Activos y pasivos financieros para negociar" del Estado de Resultados Consolidado del Ejercicio.

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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.

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 el resultado del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en 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 ejercicios en que los activos o los pasivos cubiertos afectan dichos resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en 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.

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 financiero 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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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".

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.

(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 listo para su uso.

(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 del Resultado Consolidado del Ejercicio en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte del activo fijo.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

Las vidas útiles estimadas al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, son las siguientes:

Activos	2023 Años	2022 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

El Banco actúa como arrendatario

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 periodo 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".

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 del Ejercicio 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 periodo 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 2023 y 2022 el Banco no ha identificado deterioro en el valor de los Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

El Banco actúa como arrendador

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.

(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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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 2023 y 2022, el Banco ha reconocido activos netos por impuestos diferidos.

Para la medición de los activos/pasivos por impuestos diferidos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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 prorratio, 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 Financiera 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 del Ejercicio.

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.

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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 2023, no hay cambios significativos respecto a las estimaciones realizadas al cierre del Ejercicio 2022, 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 2023 y 2022, el Banco mantiene provisiones adicionales para su cartera de deudores comerciales, consumo, hipotecario y exposición sobre créditos contingentes por un monto de MM\$66.886 y MM\$63.926, respectivamente.

(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, Avals 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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(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) Dividendos sobre acciones ordinarias

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el Patrimonio en el ejercicio en el cual fueron aprobados por los Accionistas del Banco.

Los dividendos para el año son reconocidos en el Estado de Situación Financiera Consolidado en la fecha en que fueron acordados.

La parte de las utilidades del período que corresponde repartir en cumplimiento de la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas o de la política de dividendos, se reconoce en el patrimonio en el ejercicio en el que se han producido dichas utilidades.

(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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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.

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:



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

Tipo de Cartera	Categoría del Deudor	Probabilidades de Incumplimiento (PI) %	Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) %	Pérdida Esperada (PE) %
Cartera Normal	A1	0,04	90,0	0,03600
	A2	0,10	82,5	0,08250
	A3	0,25	87,5	0,21875
	A4	2,00	87,5	1,75000
	A5	4,75	90,0	4,27500
	A6	10,00	90,0	9,00000
Cartera Subestándar	B1	15,00	92,5	13,87500
	B2	22,00	92,5	20,35000
	B3	33,00	97,5	32,17500
	B4	45,00	97,5	43,87500

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.

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.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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,
- (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.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(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.
- 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.

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:

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.

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 periodo 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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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.

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 activos financieros a costo amortizado" de los Estados de Resultados Consolidados. Ver Nota 41 sobre Gasto por pérdidas crediticias.

Activos no financieros:

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, estuviere 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.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

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.

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 2022 con el objeto de mantener una adecuada comparabilidad respecto de los Estados Financieros Consolidados al 31 de Diciembre de 2023.

(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

1) Comisión para el Mercado Financiero

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 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 a la información contenida en el Registro.

Además, las entidades fiscalizadas señaladas anteriormente deberán 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 periodo 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.

1) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados, continuación

(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 sobre *Medición y control de los riesgos de mercado de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos*, modifica los Capítulos 21-13 sobre Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos y 1-13 sobre 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*.

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 artículo 14 LGB”*, D27 *“Obligaciones de los arrendatarios*

en operaciones de leasing”, R04 *“Deudas consolidadas del sistema financiero”* y R05 *“Rectificaciones 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 vigencia 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.

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 entrará a regir a partir del mes de abril de 2023, fecha en que los bancos deberán 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.

Circular N° 2.329 – El 19 de Diciembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que actualiza disposiciones complementarias de los Capítulos 2-4 *“Cuentas de ahorro”*, 2-5 *“Cuentas de ahorro para la vivienda”*, 2-9 *“Cuentas de ahorro a plazo para fines específicos”* y 2-10 *“Planes de ahorro previsional voluntario”* de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos conforme a las disposiciones impartidas por el Banco Central de Chile mediante Acuerdo N°2482-03-220616 que modifica a los Capítulos III.E sobre Ahorro del Compendio de Normas Financieras (CNF) del Banco Central de Chile.

Circular N° 2.328 – El 19 de Diciembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que deroga disposición transitoria contenida en numeral 6 del Capítulo 12-14 *“Aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos”* de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos, que consiste en la eliminación exigencias sobre



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados, continuación

requerimientos de patrimonio efectivo adicionales, pues dichas exigencias, ya se encuentran cubiertas con otros requerimientos legales de patrimonio efectivo asociadas al marco de Basilea.

Circular N° 2.327 – El 21 de Noviembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorpora modificaciones por concordancia regulatoria necesaria para la implementación de NCG N° 489 para Cámaras de compensación de pagos de bajo valor, efectuando ajustes a los Capítulos 1-7 “*Transferencia electrónica de información y fondos*”, 5-1 “*Canje y cámara de compensación*”, 8-41 “*Tarjetas de pago*” y, 11-6 “*Inversiones en sociedades en el país*” de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos.

Norma de Carácter General N° 489 – El 21 de Noviembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió pronunciamiento que imparte normas generales para cámaras de compensación de bajo valor y entre otras materias establece que, las empresas bancarias, en

calidad de participante de una cámara que administren, podrán actuar como administradores de cámara sin requerir la autorización de funcionamiento de la Comisión para el Mercado Financiero en la medida que se encuentren en categoría I o II según la clasificación de gestión y solvencia a que se refiere el artículo 59 y siguientes de la Ley General de Bancos (LGB). Sin perjuicio de lo anterior, deberán remitir, previamente a dicha Comisión, un estudio de factibilidad económico financiero en el que se considere el mercado, las características de la sociedad, la actividad proyectada y las condiciones en las que realizará sus actividades, de acuerdo con diversos escenarios de contingencia. Asimismo, deberán remitir el reglamento operativo aprobado por el Banco Central. Las empresas bancarias que posean una clasificación inferior a I o II, podrán constituir filiales para administración de cámaras de acuerdo con el procedimiento descrito en los párrafos siguientes.

Circular N° 2.324 – El 27 de Octubre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que

modifica el Capítulo 2-13 “*Caducidad de depósitos o de cualquiera otra acreencia en favor de terceros*” de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos y crea un nuevo archivo normativo E30 “*Acreencias bancarias sujetas a caducidad*” del Manual del Sistema de Información para bancos.

El nuevo archivo deberá ser enviado por primera vez hasta el 14 de Febrero de 2023, conteniendo la información del año calendario 2022, y en los años siguientes deberá ser enviado a más tardar el décimo día hábil bancario del mes de febrero de cada año.

Circular N° 2.323 – El 21 de Octubre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica los Capítulo B-6 “*Provisiones por riesgo país*” y B-7 “*Provisiones especiales para créditos hacia el exterior*” del Compendio de Normas Contables para bancos, ya que mediante Acuerdo N° 2363-05, de fecha 24 de diciembre de 2020, el Banco Central de Chile (BCC) autorizó de manera amplia la utilización del peso chileno en operaciones transfronterizas.

Atendido a que dicha flexibilización de la política cambiaria se tradujo en

la modificación del Compendio de Normas de Cambios Internacionales (CNCI), perdió vigencia para el cálculo de provisiones lo referente a la distinción de las operaciones de crédito desde Chile hacia el exterior expresadas y pagaderas en moneda extranjera.

Por lo tanto, para incluir a las operaciones denominadas en peso chileno dentro del cómputo de provisiones por riesgo país y especiales para créditos hacia el exterior, se elimina la expresión “*pagaderas en moneda extranjera*”, en ambos Capítulos.

Circular N° 2.322 – El 6 de Octubre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica el plazo de envío de los archivos R01 “*Límites de solvencia y patrimonio efectivo*” y R06 “*Activos ponderados por riesgo de crédito*”, ambos pertenecientes al Sistema de Riesgos del Manual del Sistema de Información para bancos, el cual pasó de 9 a 11 días hábiles, a partir de los archivos que se remitieron en el mes de Octubre de 2022.

Circular N° 2.320 – El 21 de Septiembre de 2022, la Comisión para el Mercado

Financiero emitió Circular que elimina a partir de dicha fecha la entrega del archivo C04 del Sistema Contable, utilizado para recabar información sobre el capital básico, patrimonio efectivo y activos ponderados por riesgo de crédito, de acuerdo a la metodología previa a la implementación del marco de Basilea III, en virtud de la Ley N°21.130.

Circular N° 2.319 – El 8 de Septiembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorporó ajustes necesarios para la aplicación del Capítulo 21-8 “*Metodología estandarizada para el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional*” de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos; el objetivo de dichos ajustes se concentró particularmente sobre el cumplimiento de los criterios generales para la confección de la base de datos con registros de pérdida operacional, para ello se introdujeron modificaciones a las instrucciones de los archivos “*Activos ponderados por riesgo operacional*” (R08), “*Información complementaria consolidado global*” (MC1), “*Información complementaria individual*” (MC2), “*Información*



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados, continuación

complementaria sucursal en el exterior” (MC3) e “Información complementaria consolidada local” (MC4), respectivamente, junto con ajustes a la Tabla 121 del Manual del Sistema de Información Bancos.

En términos generales, los ajustes señalados consisten en: i) clarificar que los ingresos por recuperaciones no pueden exceder el valor de la pérdida de un mismo evento operacional; ii) precisar en qué nivel de Basilea deben reportarse gastos y provisiones que no puedan ser asignados a un evento de pérdida en particular; y iii) habilitar en los archivos de información contable complementaria, el reporte de pérdidas netas negativas en el período por eventos de pérdida operacional.

Circular N° 2.318 – El 12 de Agosto de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorpora nuevos archivos R13 “Riesgo de mercado del libro de banca” y R14 “Riesgo de concentración crediticia” junto con las nuevas tablas que los complementan, al Sistema de Riesgos del Manual del Sistema de Información relacionados con la medición y supervisión de riesgos

relacionados al riesgo de mercado de libro de banca (RMLB) y el riesgo de concentración crediticia (RCC).

Los nuevos archivos tienen como propósito proporcionar la información requerida para la aplicación del Capítulo 21-13 “Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos” de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos, que contiene las disposiciones relativas a la gestión del capital que deben efectuar los bancos, de manera de contar con adecuados resguardos patrimoniales acorde con sus riesgos y los criterios considerados por la Comisión para requerir cargos de patrimonio efectivo asociados al artículo 66 quinquies de la LGB.

Se deberá enviar la información correspondiente al mes de octubre de 2022 dentro de los primeros 11 días hábiles del mes de noviembre de 2022, para los archivos normativos R13 y R14, entrando en régimen inmediatamente, de acuerdo con los plazos y frecuencias estipulados en cada uno de dichos archivos. Sin perjuicio de lo anterior, los límites normativos medidos y monitoreados en el archivo normativo R13 entrarán en vigor a partir de abril de 2023.

Por su parte, producto de los cambios señalados, se dejará de reportar el archivo C40 “Flujos asociados a los riesgos de tasa de interés y reajustabilidad en el libro de banca” del Manual del Sistema de Información a partir del 13 de julio de 2023, con información remitida al día 30 de junio de dicho año.

Norma de Carácter General N° 484 – El 5 de Agosto de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Norma de Carácter General que imparte instrucciones sobre requisitos, reglas y condiciones que deben cumplir las comisiones que se cobren respecto de las operaciones de crédito de dinero referidas en la Ley N°18.010 – Establece normas para las operaciones de crédito y otras obligaciones de dinero que indica y, sobre los ajustes que deben incorporarse a los contratos vigentes.

Las instrucciones impartidas rigen a contar del 1 de agosto de 2023.

Circular N° 2.314 – El 6 de Junio de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que actualizó instrucciones establecidas en el Capítulo 12-20 “Gestión y medición de la posición de liquidez” de la Recopilación Actualizada de

Normas, Manual de Sistema de Información Bancos y el archivo normativo C46 “Situación de Liquidez”. Lo anterior, en consistencia con las modificaciones realizadas por el Banco Central de Chile, cuyo objetivo consiste en disminuir las brechas existentes con la última actualización del estándar internacional de Basilea III permitiendo mejorar y fortalecer la gestión de liquidez de las instituciones bancarias, velando por consideraciones de corto y largo plazo, así como la adecuada gestión y supervisión de este riesgo.

Circular N° 2.313 – El 27 de Abril de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que con el objetivo de mantener la coherencia en la normativa que imparte el Organismo regulador, se determinó utilizar la misma definición y alcance de grupo empresarial establecida en la Recopilación Actualizada de Normas en el Capítulo 12-16 “Límite de créditos otorgados a grupos empresariales” en el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del Compendio de Normas Contables para Bancos para efectos del cómputo de la exposición a una misma contraparte en Modelos (o método de evaluación) basados

en análisis grupal [Título 3 numeral i)]. Además, se proporciona una nueva definición de cartera grupal que puede provocar que personas naturales no puedan formar parte de dicha cartera y por ello se deban evaluar de manera individual.

Circular N° 2.312 – El 27 de Abril de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica los Capítulos 1-13 “Clasificación de gestión y solvencia” realizando ajustes de concordancia e impartiendo instrucciones para las pruebas de tensión de riesgo de mercado, distinguiendo aquellas del Libro de negociación de las del Libro de Banca y al Capítulo 12-21 “Medición y control de los riesgos de mercado” donde se eliminan los límites al riesgo de tasa de interés en el libro de negociación y límites al riesgo de moneda, debido a que dichas instrucciones se imparten en el Capítulo 21-7 “Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado”.

Circular N° 2.311 – El 4 de Abril de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que actualizó el Capítulo 21-6 “Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito”



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados, continuación

de la Recopilación Actualizada de Normas estableciendo que las exposiciones con una entidad de contraparte central (ECC) tendrán un ponderador por riesgo de crédito (PRC) del 2% cuando sean reguladas y supervisadas por la Comisión para el Mercado Financiero. Además, se incluyen en este tratamiento las ECC extranjeras reconocidas por otros reguladores, tales como la Autoridad Europea de Valores y Mercados (ESMA, por sus siglas en inglés) o la Comisión de Negociación de Futuros de Productos Básicos de los Estados Unidos (CFTC, por sus siglas en

inglés), que adhieran a los Principios aplicables a las Infraestructuras de los Mercados Financieros (PFMI, por sus siglas en inglés). Para estos efectos, será la entidad bancaria la que en todo momento debe tener disponible los antecedentes que justifiquen la admisibilidad para tratar como ECC a una determinada entidad.

Circular N° 2.307- El 24 de Febrero de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que actualizó y modificó el Reglamento de Administración del Fondo de Garantía para Pequeños y

Medianos Empresarios (“FOGAPE”). En lo relevante, algunos de los aspectos que permitieron flexibilizar los requisitos para acceder a las garantías del FOGAPE, plasmados en diversos reglamentos impartidos por el Ministerio de Hacienda han resultado favorables para el otorgamiento de las garantías en términos generales y, por lo tanto, a juicio de la Comisión para el Mercado Financiero resulta adecuado emular parte de dichas medidas en el Reglamento.

Circular N° 2.305- El 16 de Febrero de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica el Cuadro N°2 *-Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III-* del Anexo N°6 del Capítulo C-1 del Compendio de Normas Contables (CNC) para bancos. Dicho cuadro fue incluido en la modificación al CNC acordada en la Circular N°2.249 del año 2019, cuya última actualización fue publicada el 7 de

Octubre de 2021, mediante la Circular N°2.295. El citado cuadro forma parte de la nota 48 a revelar en los estados financieros y hace referencia al nivel de los indicadores de solvencia para su cumplimiento normativo. Adicionalmente, se extiende el plazo de aplicación del Anexo N°5 del Capítulo C-1 de la versión anterior del compendio que se encontraba vigente hasta el 31 de Diciembre de 2021.

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados, continuación

II) International Accounting Standards Board

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 - <i>Contratos de Seguro</i> .	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Enmiendas a NIIFs	
Enmienda a NIIF 17 " <i>Contratos de seguro</i> " el objetivo de esta modificación es ayudar a las entidades a implementar la Norma y facilitarles la explicación de su desempeño financiero.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmiendas a NIC 1 y La Declaración de Práctica NIIF 2, orienta a las entidades a decidir qué políticas contables revelar. En este sentido, requiere que las empresas revelen su información material sobre políticas contables en lugar de sus políticas contables significativas aplicando el concepto de importancia relativa para las revelaciones de dichas políticas contables.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Modificaciones a NIC 8, " <i>Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores</i> ", las modificaciones aclaran cómo las empresas deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables. Esa distinción es importante porque los cambios en las estimaciones contables se aplican prospectivamente solo a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente también se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmienda a NIC 12 " <i>Impuesto a las ganancias</i> ", aclara que la exención del reconocimiento inicial de impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción, no se aplica a transacciones en las que surgen importes iguales de diferencias temporarias deducibles e imponibles en el reconocimiento inicial, tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmienda a NIIF 17 y NIIF 9, proporciona a las aseguradoras una opción destinada a aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17 a fin de mejorar la utilidad de la información comparativa para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados, continuación

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Enmienda a NIC 12, concede una exención temporal a las empresas para reconocer y revelar información sobre los impuestos diferidos derivados de la Reforma Fiscal Internacional: reglas modelo del pilar dos, debido a las posibles implicaciones de la implementación de las reglas modelo que establece la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) sobre la contabilidad, para impuestos sobre la renta.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.

La aplicación de los nuevos pronunciamientos y enmiendas antes descrita, no tuvieron impacto significativo en los presentes Estados Financieros Consolidados.

(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

1) Comisión para el Mercado Financiero

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.

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 será obligatoria de acuerdo al 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.

La Administración del Banco concluye que la aplicación de la normativa antes descrita no tendrá un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados.

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados, continuación

II) International Accounting Standards Board

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas Interpretaciones	No hay nuevas interpretaciones en 2023, con fecha de aplicación futura.
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 Administración del Banco concluye que la aplicación de las Enmiendas antes descritas, que comienzan a regir en o después del 1 de Enero de 2024 no tendrán un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados, continuación

II) International Accounting Standards Board, continuación

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
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 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 se encuentra evaluando el impacto de la adopción de las modificaciones antes descritas.

(4) Cambios contables

Durante el ejercicio 2023 se realizó una actualización en los parámetros de la "Pérdida Dado el Incumplimiento" (PDI) correspondiente al modelo interno para el cálculo de provisiones por riesgo de crédito de la cartera de Consumo, lo que significó un cargo al resultado del ejercicio por MM\$1.419 (bruto). El impacto de reconocimiento corresponde a 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 2023, no ocurrieron otros cambios contables significativos que afecten los presentes Estados Financieros Consolidados.

(5) Hechos relevantes

(i) 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.

(ii) 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).

(iii) 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).

(iv) 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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(5) Hechos relevantes, continuación

- el pago. Asimismo, la Junta acordó destinar la cantidad de MM\$103.711 al Fondo de Dividendos Eventuales.
- (v) 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.
- (vi) Con fecha 28 de Octubre de 2022, se publicó la oferta de rescate anticipado voluntario a todos los tenedores de Bonos de la Serie N°59, inscrita bajo el N°8/2014 del Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, por el total de bonos actualmente en circulación, cuyo capital insoluto correspondía a 5.000.000 de Unidades de Fomento, todo ello conforme a lo dispuesto en el artículo 130 de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores. Al finalizar
- la oferta el Banco recompró bonos por un total de 1.838.000 Unidades de Fomento (Ver Nota 22 sobre Pasivos financieros a costo amortizado).
- (vii) En Cuadragésima Tercera Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 20 de Abril de 2022, se acordó y aprobó lo siguiente:
- Distribución con cargo a resultado del Ejercicio 2021, de un dividendo de \$532,69 por acción (MM\$31.539) el que se pagó a partir del 28 de Abril de 2022, y
 - Renovación del Directorio quedando conformado por la señora Jennifer Soto Urrea y los señores Juan Carlos Altmann Martín, Juan Eduardo Correa García, Rodrigo Donoso Munita, Juan Carlos Eyzaguirre Echenique, José Miguel Irrarrázaval Elizalde, Bernardo Matte Larraín, Vicente Monge Alcalde y Hernán Rodríguez Wilson.
- (viii) El 25 de Marzo de 2022, se celebró Sesión Ordinaria N°516 de Directorio en la que se acordó, entre otros temas, proponer a la Junta Ordinaria

de Accionistas, que se celebró el día 20 de Abril de 2022, distribuir un dividendo definitivo de \$532,69.- por acción, el que totaliza la suma de MM\$31.539 lo que implica distribuir como dividendo el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2021.

(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 portafolio 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 2023 y 2022.

Los siguientes cuadros muestran la composición del resultado por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 y de los activos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, por segmentos de negocios:



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(6) Segmentos de negocios, continuación

(a) Resultados

	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	94.337	13	652.855
Gastos por intereses	(193.510)	(76.420)	(221.958)	(15)	(491.903)
Ingreso neto por intereses	205.557	83.018	(127.621)	(2)	160.952
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	(3.536)	(6.066)	(1.472)	(2.219)	(13.293)
Ingreso neto por comisiones	20.406	12.130	(1.418)	39.722	70.840
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar	48	683	30.748	10.524	42.003
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	35.878	13.516	57.437
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	234.366	101.146	9.816	53.333	398.661



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(6) Segmentos de negocios, continuación

	Por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023				Total MM\$
	Banca de Empresas MM\$	Banca de Personas MM\$	Tesorería & Balance MM\$	BICE Inversiones MM\$	
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(37.198)	(32.041)	(11.075)	(22.839)	(103.153)
Gastos de administración	(18.755)	(13.726)	(8.058)	(9.809)	(50.348)
Depreciación y amortización	(8.319)	(7.380)	(2.646)	(2.207)	(20.552)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(5.074)	(9.944)	468	(2.633)	(17.183)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(69.346)	(63.091)	(21.311)	(37.488)	(191.236)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	165.020	38.055	(11.495)	15.845	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	157.140	28.122	(12.125)	15.845	188.982
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	157.140	28.122	(12.125)	15.845	188.982
Impuesto a la renta	(23.930)	(4.611)	2.260	(4.240)	(30.521)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto	133.210	23.511	(9.865)	11.605	158.461
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	133.210	23.511	(9.865)	11.605	158.461



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(6) Segmentos de negocios, continuación

	Por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022				Total MM\$
	Banca de Empresas MM\$	Banca de Personas MM\$	Tesorería & Balance MM\$	BICE Inversiones MM\$	
Ingresos por intereses	257.247	118.087	76.415	10	451.759
Gastos por intereses	(103.447)	(45.501)	(145.798)	(74)	(294.820)
Ingreso neto por intereses	153.800	72.586	(69.383)	(64)	156.939
Ingresos por reajustes	74	49	438.472	149	438.744
Gastos por reajustes	-	-	(286.735)	-	(286.735)
Ingreso neto por reajustes	74	49	151.737	149	152.009
Ingresos por comisiones	20.639	14.487	12	42.089	77.227
Gastos por comisiones	(3.443)	(5.331)	(880)	(2.643)	(12.297)
Ingreso neto por comisiones	17.196	9.156	(868)	39.446	64.930
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar	35	477	8.618	6.766	15.896
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	-	-	486	-	486
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	4.163	1.767	(2.560)	3.031	6.401
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-	-
Otro resultado financiero	-	-	-	-	-
Resultado financiero neto	4.198	2.244	6.544	9.797	22.783
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	8	2	10
Resultado de activo no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	(141)	(30)	(439)	(8)	(618)
Otros ingresos operacionales	4.009	3.396	478	17	7.900
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	179.136	87.401	88.077	49.339	403.953



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(6) Segmentos de negocios, continuación

	Por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022				Total MM\$
	Banca de Empresas MM\$	Banca de Personas MM\$	Tesorería & Balance MM\$	BICE Inversiones MM\$	
Depreciación y amortización	(8.458)	(7.123)	(2.820)	(2.160)	(20.561)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(3.323)	(7.226)	(255)	(2.069)	(12.873)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(64.348)	(52.507)	(23.634)	(34.275)	(174.764)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	114.788	34.894	64.443	15.064	229.189
Gastos de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(25.162)	(2.692)	-	-	(27.854)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(7.686)	(3.192)	-	-	(10.878)
Recuperación de créditos castigados	1.511	998	-	-	2.509
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	(1.016)	-	(1.016)
Gasto por pérdidas crediticias	(31.337)	(4.886)	(1.016)	-	(37.239)
RESULTADO OPERACIONAL	83.451	30.008	63.427	15.064	191.950
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	83.451	30.008	63.427	15.064	191.950
Impuesto a la renta	(11.200)	(4.235)	(1.077)	(2.574)	(19.086)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto	72.251	25.773	62.350	12.490	172.864
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	72.251	25.773	62.350	12.490	172.864



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(6) Segmentos de negocios, continuación

(b) Activos

	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	-	-	52.210	1.414	53.624
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	116	1	16.415	1.626	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	81.701	30.473	142.036
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	184	-	-	-	184
TOTAL ACTIVOS	5.645.594	2.711.523	2.730.668	146.396	11.234.181



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(6) Segmentos de negocios, continuación

			31/12/2022		
	Banca de Empresas	Banca de Personas	Tesorería & Balance	BICE Inversiones	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	1.049	624	318.928	25.345	345.946
Operaciones con liquidación en curso	-	-	42.974	5.971	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	65.434	9.420	396.597	94.304	565.755
Contratos de derivados financieros	65.434	3.385	96.676	2.116	167.611
Instrumentos financieros de deuda	-	-	299.921	45.946	345.867
Otros	-	6.035	-	46.242	52.277
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	-	-	500.351	-	500.351
Instrumentos financieros de deuda	-	-	500.351	-	500.351
Otros	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	4.736	-	4.736
Activos financieros a costo amortizado	5.315.423	2.513.262	1.011.508	-	8.840.193
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	4.464	-	4.464
Instrumentos financieros de deuda	-	-	1.007.044	-	1.007.044
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.313.890	620.397	-	-	5.934.287
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.082	1.663.201	-	-	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	451	229.664	-	-	230.115
Inversiones en sociedades	-	-	944	8	952
Activos intangibles	137	10	6.813	1.383	8.343
Activos fijos	25	29	26.737	130	26.921
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	133	127	93.884	671	94.815
Impuestos corrientes	134	87	394	385	1.000
Impuestos diferidos	1.347	793	36.161	667	38.968
Otros activos	36.631	861	114.605	29.538	181.635
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	825	-	495	-	1.320
TOTAL ACTIVOS	5.421.138	2.525.213	2.555.127	158.402	10.659.880



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022 es el siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	15.358	20.104
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	376.735	209.723
Depósitos en bancos del país	7.255	6.248
Depósitos en bancos del exterior	487.298	109.871
Subtotal – Efectivo y depósitos en bancos	886.646	345.946
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	11.556	16.096
Otros equivalentes de efectivo (iii)	106.172	146.901
Total efectivo y equivalente de efectivo	1.004.374	508.943

- (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
- (iv) letra (k), los que se encuentran clasificados en las siguientes categorías:
- (a) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados MM\$90.073 al 31 de Diciembre de 2023 y MM\$142.437 al 31 de Diciembre de 2022.
- (b) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral MM\$9.092 al 31 de Diciembre de 2023, al 31 de Diciembre de 2022 no hay instrumentos cuyo plazo de vencimiento sea inferior a los tres meses desde la fecha de adquisición.
- (c) Activos financieros a costo amortizado, comprenden derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores MM\$7.007 al 31 de Diciembre de 2023 y MM\$4.464 al 31 de Diciembre de 2022.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022, estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	10.351	16.010
Transferencia de fondos en curso por recibir	43.273	32.935
Subtotal – activos	53.624	48.945
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	42.068	32.849
Subtotal – pasivos	42.068	32.849
Total operaciones con liquidación en curso netas	11.556	16.096

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	139.426	167.611
Instrumentos financieros de deuda	288.114	345.867
Otros instrumentos financieros	54.855	52.277
Total	482.395	565.755

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023 no hubo reclasificaciones de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, continuación

(a) El Banco al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 31 de Diciembre de 2023	Monto nominal de los contratos con vencimiento final								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

Al 31 de Diciembre de 2022	Monto nominal de los contratos con vencimiento final								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	133.706	146.077	267.122	41.152	8.500	-	596.557	44.205
Swaps de tasas de interés	-	-	12.183	27.801	72.064	192.996	-	305.044	23.413
Swaps de monedas y tasas	-	18.103	6.676	398.898	471.459	200.446	152.644	1.248.226	99.993
Total	-	151.809	164.936	693.821	584.675	401.942	152.644	2.149.827	167.611



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, continuación

(b) La composición y el detalle de vencimientos de los instrumentos financieros de deuda mantenidos para negociar al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se detalla a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos Financieros de Deuda								
Del Estado y Banco Central de Chile (*)	-	10.059	5.045	28.767	7.137	-	946	51.954
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	10.059	-	28.767	-	-	-	38.826
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	5.045	-	7.137	-	946	13.128
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país (**) (***)	-	3.480	6.259	18.802	192.671	3	-	221.215
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	3.480	6.259	18.801	192.671	3	-	221.214
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	1	-	-	-	1
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	2.779	-	35.657	33.451	811	-	72.698
Instrumentos financieros de deudas de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	18.133	-	-	18.133
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	33.468	14.885	-	-	48.353
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	2.779	-	2.189	433	811	-	6.212
Total	-	16.318	11.304	83.226	233.259	814	946	345.867

(*) Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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\$9.245 y MM\$10.655, respectivamente.

(**) Al 31 de Diciembre de 2023 no hay 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 2022 el monto en este tipo de instrumento ascendía a MM\$37.580.

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, los contratos de retrocompra de la cartera para negociación tienen un vencimiento promedio de 32 y 14 días, respectivamente.

(***) Al 31 de Diciembre de 2023 se incluyen activos financieros entregados en garantía como parte del programa sobre Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) cuyo importe asciende a MM\$76.341. Al 31 de Diciembre de 2022 Banco BICE no tenía este tipo de instrumentos entregados en garantía como parte del programa FCIC.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, continuación

(c) La composición y el detalle de vencimientos de Otros instrumentos financieros mantenidos para negociación al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

Al 31 de Diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en Fondos Mutuos	-	50.386	-	-	-	-	-	50.386
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	-	50.386	-	-	-	-	-	50.386
Instrumentos de patrimonio	1.891	-	-	-	-	-	-	1.891
Instrumentos de patrimonio en el país	1.891	-	-	-	-	-	-	1.891
Total	1.891	50.386	-	-	-	-	-	52.277

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, los 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 de MM\$90.073 y MM\$142.437, respectivamente.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, la composición de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría es la siguiente:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Instrumentos financieros de deuda	515.447	500.351
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	515.447	500.351

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023 no hubo reclasificaciones de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral hacia otras categorías.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(II) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

La composición y el detalle de vencimientos de los Instrumentos financieros de deudas mantenidos por el Banco al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se detalla a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	4.275	1.618	-	5.893
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	4.275	1.618	-	5.893
Total	-	45.756	146.917	215.584	49.325	36.585	21.280	515.447



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda								
Del Estado y Banco Central de Chile (*)	-	-	-	194.871	22.544	-	1.636	219.051
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	194.871	-	-	-	194.871
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	22.544	-	1.636	24.180
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país (*)	-	-	-	19.332	250.825	-	-	270.157
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	19.332	247.471	-	-	266.803
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	3.354	-	-	3.354
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	11.143	-	11.143
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	11.143	-	11.143
Total	-	-	-	214.203	273.369	11.143	1.636	500.351

(*) Al 31 de Diciembre de 2023 se incluyen activos financieros entregados en garantía como parte del programa sobre Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) cuyo importe asciende a MM\$291.775. Al 31 de Diciembre de 2022 Banco BICE no entregó este tipo de instrumentos en garantía como parte del programa FCIC.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(II) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

Banco BICE al 31 de Diciembre de 2023 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)] por un monto de MM\$9.092. Al 31 de Diciembre de 2022 el Banco no mantiene instrumentos financieros que puedan ser considerados equivalentes de efectivo.

Las calificaciones crediticias de los Instrumentos financieros de deuda valorizados a valor razonable con cambios en otro resultado integral al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, son las siguientes:

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 fiscales	-	-	-	-
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
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.893	-	-	5.893
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	5.893	-	-	5.893
Total	515.447	-	-	515.447



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	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	219.051	-	-	219.051
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	194.871	-	-	194.871
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	24.180	-	-	24.180
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	266.803	3.354	-	270.157
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	266.803	-	-	266.803
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	3.354	-	3.354
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	11.143	-	-	11.143
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	11.143	-	-	11.143
Total	496.997	3.354	-	500.351



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

El análisis de los cambios en el valor razonable de los Instrumentos financieros de deuda al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2023	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	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

Al 31 de Diciembre de 2022	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de Enero de 2022	130.076	3.740	2.112	135.928
Movimiento del ejercicio	366.921	(386)	(2.112)	364.423
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Total	496.997	3.354	-	500.351



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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\$1.758 y MM\$2.201 al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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)
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Disminucion (aumento) neto del ejercicio	(93)	536	-	443
Al 31 de Diciembre 2023	(690)	-	(1.068)	(1.758)

	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 2022	(94)	(481)	169	(406)
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Disminucion (aumento) neto del ejercicio	(503)	(55)	(1.237)	(1.795)
Al 31 de Diciembre de 2022	(597)	(536)	(1.068)	(2.201)



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

El movimiento en Patrimonio por los efectos de los Instrumentos financieros de deuda mantenidos por Banco BICE al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Cambios en el valor razonable	MM\$
Saldo de apertura al 1 de Enero de 2022	(2.583)
Pérdida por valoración	557
Deterioro del ejercicio	1.795
Otras reclasificaciones	-
Impuesto a la renta	77
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	(154)
Saldo inicial al 1 de Enero de 2023	(154)
Utilidad por valoración	(333)
Deterioro del ejercicio	(443)
Otras reclasificaciones	-
Impuesto a la renta	59
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	(871)

A continuación, se presenta la calidad crediticia de los emisores de los Instrumentos financieros de deuda:

Ratings	31/12/2023		31/12/2022	
	MM\$	%	MM\$	%
AAA	450.225	87,35%	461.536	92,24%
AA+	6.035	1,17%	5.687	1,14%
AA	23.755	4,61%	7.357	1,47%
AA-	14.411	2,80%	9.636	1,93%
A+	-	0,00%	-	0,00%
A	-	0,00%	-	0,00%
A-	19.403	3,76%	7.954	1,59%
BBB+	1.618	0,31%	5.589	1,12%
BBB	-	0,00%	2.592	0,51%
BBB-	-	0,00%	-	0,00%
Con rating igual o inferior a BB+	-	0,00%	-	0,00%
Sin rating	-	0,00%	-	0,00%
Total	515.447	100%	500.351	100%

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable

El Banco al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, mantiene la siguiente composición de contratos de derivados financieros para coberturas contables:

Descripción	31/12/2023		31/12/2022	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable	7.582	28.654	3.081	39.693
Derivados de cobertura de flujos de efectivo	15.694	424	1.655	18.051
Total	23.276	29.078	4.736	57.744



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

El detalle de los instrumentos derivados por tipo de cobertura contable al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2023	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor Razonable		
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de valor razonable:										
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:										
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



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	Monto nominal de los contratos con vencimiento final								Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de valor razonable:										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	185.786	-	-	185.786	-	31.491
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	28.988	174.786	101.108	44.673	349.555	3.081	8.202
Subtotal	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341	3.081	39.693
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de flujos de efectivo:										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864	1.655	18.051
Subtotal	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864	1.655	18.051
Total	-	-	-	331.075	448.349	101.108	44.673	925.205	4.736	57.744

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 General de 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 red denominar flujos de caja asociados a un componente de tasa de interés fijo a variable, expresados en moneda funcional.

Los activos y pasivos cubiertos se registran a su valor razonable. Las variaciones que se produzcan con posterioridad a la designación de la cobertura en la valorización de los activos financieros designados como partidas cubiertas, así como los instrumentos financieros asignados para la cobertura contable se registran en el Estado de Resultados Consolidado en el rubro "Ingresos por intereses".



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

A continuación, se presentan los montos nominales de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura, vigentes al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, separados por plazo de vencimiento:

	Monto nominal al 31 de Diciembre de 2023							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	70.839	53.074	60.060	71.960	255.933
Financiamiento BCCh (FCIC)	-	-	-	193.431	-	-	-	193.431
Financiamiento Bonos	-	-	-	-	198.898	-	-	198.898
Depósitos y Otras Captaciones a Plazo	-	-	-	60.235	45.115	-	-	105.350
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

	Monto nominal al 31 de Diciembre de 2022							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	28.988	132.030	-	44.673	205.691
Financiamiento BCCh (FCIC)	-	-	-	-	228.542	-	-	228.542
Financiamiento Bonos	-	-	-	-	-	101.108	-	101.108
Total	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341
Instrumento de Cobertura								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	185.786	-	-	185.786
Swaps de moneda	-	-	-	28.988	174.786	101.108	44.673	349.555
Total	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

A continuación, se presenta la estimación de los ejercicios en los cuales se espera que se produzcan los flujos:

Al 31 de Diciembre de 2023	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
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 2022	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341
Flujos netos	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, Banco BICE no posee coberturas de valor razonable inefectivas.

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 General de 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.

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 2023 y 2022:

	Monto nominal al 31 de Diciembre de 2023							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento Cubierto								
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

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

	Monto nominal al 31 de Diciembre de 2022							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Flujos de efectivo en UF	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Total	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Instrumento de Cobertura								
Swaps de moneda	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Total	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864

El efecto de los activos y pasivos financieros 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		Coberturas descontinuadas	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado - Flujos de Efectivo en UF	2.031	4.291	-	-
Total	2.031	4.291	-	-



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 se presenta información sobre el resultado de la estrategia de cobertura del Banco, en particular, los importes nominales 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:

	31/12/2023					
	Monto nominal	Importe		Porción efectiva Otro Resultado Integral	Ineficacia de la cobertura Resultados	Total
		Activos	Pasivos			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

	31/12/2022					
	Monto nominal	Importe		Porción efectiva Otro Resultado Integral	Ineficacia de la cobertura Resultados	Total
		Activos	Pasivos			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Coberturas de flujos de efectivo de cartera						
Swaps de moneda	389.864	1.655	18.051	4.550	-	4.550
Total	389.864	1.655	18.051	4.550	-	4.550



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

Los flujos de efectivo esperados en UF son altamente probables. A continuación, se presenta la estimación de los ejercicios donde se espera que se produzcan:

Al 31 de Diciembre de 2023	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
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

Al 31 de Diciembre de 2022	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Flujos netos	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

El 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 2022	189
Parte efectiva de los cambios en el valor razonable derivados de:	
Swaps de tasas de monedas	4.291
Swaps de tasas de interés e inflación	-
Importe neto reclasificado en ganancias o pérdidas en:	
Otros gastos de intereses	-
Ingresos comerciales netos	-
Impuestos diferidos	(1.159)
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	3.321
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 diferidos	(548)
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	4.804

Cobertura de inversión en el exterior

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco no tiene coberturas contables de inversión neta en el extranjero.

(13) Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría es la siguiente:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
(a) Derecho por pactos de retroventa	7.007	4.464
(b) Instrumentos financieros de deuda	704.260	1.007.044
(c) Adeudado por bancos	-	-
(d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes	8.234.073	7.828.685
Total	8.945.340	8.840.193



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(a.1) El Banco compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura. Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los instrumentos adquiridos con pactos de retroventa se presenta a continuación:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 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	4.464
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	7.007	4.464



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(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	31/12/2023							Total MM\$
	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\$	
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



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Instrumentos Financieros	31/12/2022							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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	-	4.464	-	-	-	-	-	4.464
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	-	4.464	-	-	-	-	-	4.464

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(b.1) La composición de instrumentos financieros de deuda clasificados a costo amortizado al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile:		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	377.747	668.812
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	58.570	60.255
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	232.849	231.413
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	14.249	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	6.482	34.226
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	15.975	12.877
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda	(1.612)	(539)
Total	704.260	1.007.044

Al 31 de Diciembre de 2023 Banco BICE y 2022, 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 que ascienden a MM\$7.007 y a MM\$4.464, respectivamente [ver Nota 7 sobre Efectivo y equivalente de efectivo numeral (iii)].

Al 31 de Diciembre de 2023 Banco BICE entregó activos financieros que en garantía como parte del programa sobre Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) cuyo importe asciende a MM\$348.519. Al 31 de Diciembre de 2022 Banco BICE no entregó este tipo de instrumentos en garantía como parte del programa FCIC.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(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:

	31/12/2023							Total MM\$
	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\$	
Del Estado y Banco Central de Chile:								
Instrumentos financieros de deuda del 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:								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del 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 Bancos Centrales 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



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

	31/12/2022							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Del Estado y Banco Central de Chile:								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	21.027	241.820	323.328	26.961	55.676	668.812
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	-	-	-	5.402	21.898	3.748	29.207	60.255
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	-	-	-	-	100.932	130.481	-	231.413
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	10.823	1.715	3.851	6.175	11.662	34.226
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	4.290	7.018	1.569	-	12.877
Total	-	-	31.850	253.227	457.027	168.934	96.545	1.007.583



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(b.3) Las provisiones por riesgo crediticio de los instrumentos financieros de deuda clasificados a costos amortizado ascienden a MM\$1.612 y MM\$539 al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, respectivamente. El análisis de los cambios en las pérdidas de crédito esperadas correspondientes al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

Detalle del movimiento	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2022	(1.318)	-	-	(1.318)
Incrementos por cambios de riesgo crédito	-	(185)	-	(185)
Disminución por cambios de riesgo crédito	779	185	-	964
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	(539)	-	-	(539)
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2023	(539)	-	-	(539)
Incrementos por cambios de riesgo crédito	(966)	(31)	-	(997)
Disminución por cambios de riesgo crédito	78	17	-	95
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)



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022:

Ratings	31/12/2023		31/12/2022	
	MM\$	%	MM\$	%
AAA	610.595	86,50%	900.225	89,34%
AA+	8.067	1,14%	7.471	0,74%
AA	23.925	3,39%	32.915	3,27%
AA-	26.102	3,70%	30.692	3,05%
A+	476	0,07%	-	0,00%
A	-	0,00%	-	0,00%
A-	-	0,00%	-	0,00%
BBB+	3.535	0,50%	7.734	0,77%
BBB	-	0,00%	3.386	0,34%
BBB-	20.417	2,89%	14.575	1,45%
Con rating igual o inferior a BB+	12.755	1,83%	10.585	1,04%
Sin rating	-	0,00%	-	0,00%
Total	705.872	100%	1.007.583	100%

(c) Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, Banco BICE no presenta saldos por concepto Adeudado por bancos.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d) Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	4.247.997	527.685	278.095	98.940	18.547	5.171.264	28.920	2.993	10.856	20.530	2.999	66.298		5.104.966	
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	108.125	7.523	2.562	66	84	118.360	3.416	172	385	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	-	1.103.898	-	-	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



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas					Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento					Subtotal	
	Individual	Grupal	Evaluación	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual					Grupal
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	4.096.552	496.413	213.557	90.801	13.158	4.910.481	28.019	2.935	12.915	23.400	1.879	69.148		4.841.333	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	198.885	4.736	21.891	1.765	1.129	228.406	4.086	135	2.505	35	502	7.263		221.143	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	154.040	6.406	4.735	-	81	165.262	3.934	145	643	-	28	4.750		160.512	
Créditos comercio exterior entre terceros países	4.496	-	-	-	-	4.496	78	-	-	-	-	78		4.418	
Deudores en cuentas corrientes	30.690	16.324	1.282	166	1.125	49.587	192	200	78	63	365	898		48.689	
Deudores por tarjetas de crédito	1.082	2.829	52	16	64	4.043	54	83	5	1	36	179		3.864	
Operaciones de factoraje	122.833	30.444	4.417	634	438	158.766	2.452	715	90	539	152	3.948		154.818	
Operaciones de leasing financiero comerciales	394.215	42.241	54.779	4.317	594	496.146	1.827	490	780	2.011	260	5.368		490.778	
Préstamos estudiantiles	-	8.767	-	-	10	8.777	-	493	-	-	1	494		8.283	
Otros créditos y cuentas por cobrar	849	127	96	5.100	362	6.534	25	6	14	3.698	169	3.912		2.622	
Subtotal	5.003.642	608.287	300.809	102.799	16.961	6.032.498	40.667	5.202	17.030	29.747	3.392	96.038	2.173	98.211	5.934.287
Colocaciones para la vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	175	-	-	-	175	-	-	-	-	-	-		175	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	619.731	-	-	4.594	624.325	-	306	-	-	97	403		623.922	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	1.024.837	-	-	10.289	1.035.126	-	766	-	-	252	1.018		1.034.108	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	140	-	-	-	140	-	1	-	-	-	1		139	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	5.822	-	-	123	5.945	-	3	-	-	3	6		5.939	
Subtotal	-	1.650.705	-	-	15.006	1.665.711	-	1.076	-	-	352	1.428	1.428	1.664.283	
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	145.732	-	-	4.361	150.093	-	937	-	-	1.507	2.444		147.649	
Deudores en cuentas corrientes	-	11.506	-	-	538	12.044	-	481	-	-	399	880		11.164	
Deudores por tarjetas de crédito	-	71.825	-	-	898	72.723	-	898	-	-	538	1.436		71.287	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	15	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-		15	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Subtotal	-	229.078	-	-	5.797	234.875	-	2.316	-	-	2.444	4.760	4.760	230.115	
Total	5.003.642	2.488.070	300.809	102.799	37.764	7.933.084	40.667	8.594	17.030	29.747	6.188	102.226	2.173	104.399	7.828.685

Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 los valores razonables de las garantías tomadas corresponden a un 108% y al 31 de Diciembre de 2022 corresponden a un 103%, de los créditos y cuentas por cobrar.

En el caso de las garantías hipotecarias al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 el valor razonable de éstas corresponde a un 94% y 89%, respectivamente.

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 2023 y 2022, Banco BICE ha entregado Créditos a dicha Institución por la suma de MM\$327.277 y MM\$1.001.242 (capital) respectivamente, para garantizar los fondos obtenidos con cargo a la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC).

El Banco posee bienes hipotecarios adjudicados cuyo valor bruto al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 asciende a MM\$1.130.

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 2023 y 2022, MM\$237.287 y MM\$222.771 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$264.617 y MM\$273.530 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios, respectivamente. A continuación, se presenta el saldo de acuerdo con los plazos restantes para su vencimiento:

	Total por Cobrar		Intereses Diferidos		Saldo Neto por Cobrar	
	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
A la vista	-	-	-	-	-	-
Hasta un mes	20.136	42.229	(2.831)	(2.159)	17.305	40.070
Más de un mes hasta tres meses	25.355	25.514	(4.277)	(3.969)	21.078	21.545
Más de tres meses hasta un año	116.331	99.516	(18.555)	(15.629)	97.776	83.887
Más de un año hasta tres años	190.656	188.536	(30.072)	(28.288)	160.584	160.248
Más de tres años hasta cinco años	98.265	89.892	(15.042)	(15.291)	83.223	74.601
Más de cinco años	140.868	136.423	(18.930)	(20.473)	121.938	115.950
Total	591.611	582.110	(89.707)	(85.809)	501.904	496.301



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.1) Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 los montos 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 2023 (en MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas					Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Deducible garantías FOGAPE Covid-19		Total	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual				Grupal
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



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Deducible garantías FOGAPE Covid-19		Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Avales y fianzas	31.074	170	297	-	-	31.541	454	3	-	-	-	-	457	31.084
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	11.388	18	216	4.699	-	16.321	139	1	27	-	-	-	167	16.154
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	212.954	10.609	9.622	-	249	233.434	4.732	205	1.202	1.695	25	-	7.859	225.575
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	41.394	43.963	170	88	592	86.207	317	226	13	8	352	-	916	85.291
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	139.299	24.847	197	-	85	164.428	1.993	94	14	-	67	-	2.168	162.260
Otros créditos contingentes	4.258	4.974	-	-	-	9.232	-	38	-	-	-	74	112	9.120
Total	440.367	84.581	10.502	4.787	926	541.163	7.635	567	1.256	1.703	444	74	11.679	529.484



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.2) El movimiento de las provisiones de colocaciones y créditos contingentes al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el ejercicio							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal			
	individual	grupal		individual	grupal				
Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM\$)									
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 periodo:	(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 periodo [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	



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el ejercicio							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	individual	grupal		individual	grupal				
Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)									
Colocaciones comerciales									
Saldo al 1 de Enero de 2022	35.260	4.379	12.351	55.724	2.392	110.106	3.172	113.278	
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(5.875)	2.080	(594)	5.400	985	1.996	(993)	1.003	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:									
Normal individual hasta Subestándar	(2.832)	-	6.155	-	-	3.323	(3)	3.320	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(69)	-	-	1.237	-	1.168	-	1.168	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(2.290)	6.070	-	3.780	(1)	3.779	
Subestándar hasta Normal individual	57	-	(91)	-	-	(34)	-	(34)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(17)	-	(17)	-	(17)	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(642)	-	-	3.716	3.074	-	3.074	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	2	-	-	(89)	(87)	-	(87)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(744)	510	(42)	(853)	889	(240)	(7)	(247)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	934	(648)	56	106	(116)	332	(4)	328	
Nuevos créditos originados	50.901	5.402	8.073	3.006	411	67.793	27	67.820	
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	3.038	952	171	66	57	4.284	24	4.308	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	(34.627)	-	(34.627)	-	(34.627)	
Pago de créditos	(40.167)	(4.330)	(6.539)	(8.162)	(872)	(60.070)	(42)	(60.112)	
Aplicación de provisiones por castigos	(71)	(2.507)	5	(1)	(3.968)	(6.542)	-	(6.542)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	235	4	(225)	1.798	(13)	1.799	-	1.799	
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	40.667	5.202	17.030	29.747	3.392	96.038	2.173	98.211	



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM\$)	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
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 periodo:	755	344	1.099
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [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



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de Enero de 2022	1.048	247	1.295
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	242	(41)	201
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(84)	172	88
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	(14)	(14)
Nuevos créditos originados	492	10	502
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(313)	(22)	(335)
Aplicación de provisiones por castigos	(309)	-	(309)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	1.076	352	1.428



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal		Total
Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM\$)	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
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 periodo:	(887)	2.200	1.313
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [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



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal		Total
Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de Enero de 2022	1.552	2.059	3.611
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(719)	(189)	(908)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(375)	1.758	1.383
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4	(139)	(135)
Nuevos créditos originados	467	1.205	1.672
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.243	1.240	4.483
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(1.857)	(1.529)	(3.386)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(1.961)	(1.961)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	1	-	1
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	2.316	2.444	4.760



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM\$)								
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 periodo:	(862)	(22)	41	117	(32)	(758)	1	(757)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [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

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal			
	Individual	Grupal		Individual	Grupal				
Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)									
Exposición por créditos contingentes									
Saldo al 1 de Enero de 2022	7.881	984	965	404	309	10.543	-	10.543	
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	(490)	(413)	(33)	27	(98)	(1.007)	146	(861)	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:									
Normal individual hasta Subestándar	(426)	-	971	-	-	545	-	545	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(319)	2.310	-	1.991	-	1.991	
Subestándar hasta Normal individual	41	-	(63)	-	-	(22)	-	(22)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(5)	-	-	307	302	-	302	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	(1)	-	-	(177)	(178)	-	(178)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(105)	47	-	-	-	(58)	-	(58)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	162	(62)	1	-	(3)	98	-	98	
Nuevos créditos contingentes otorgados	7.080	940	692	210	526	9.448	-	9.448	
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(6.388)	(863)	(964)	(1.247)	(351)	(9.813)	(72)	(9.885)	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	1	(10)	17	-	1	9	-	9	
Otros cambios en provisiones	(121)	(50)	(11)	(1)	(70)	(253)	-	(253)	
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	7.635	567	1.256	1.703	444	11.605	74	11.679	

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\$340 y MM\$66.886 al 31 de Diciembre de 2023 (MM\$357 y MM\$63.926 al 31 de Diciembre de 2022).



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.3) Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 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 2023 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
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
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
Métálicos, 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



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(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 2022 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	254.886	-	254.886	4.706	-	4.706
Fruticultura	183.713	-	183.713	5.025	-	5.025
Silvicultura	21.843	-	21.843	154	-	154
Pesca	51.546	-	51.546	1.158	-	1.158
Minería	13.993	-	13.993	216	-	216
Industria Manufacturera de productos;						
Alimenticios, bebidas y tabaco	85.288	-	85.288	1.921	-	1.921
Textil, cuero y calzado	10.162	-	10.162	1.043	-	1.043
Maderas y muebles	9.122	-	9.122	274	-	274
Celulosa, papel e imprentas	1.969	-	1.969	70	-	70
Químicos y derivados del petróleo	51.354	-	51.354	1.122	-	1.122
Métalicos, no metálicos, maquinaria u otros	176.804	4.456	181.260	2.145	79	2.224
Electricidad, gas y agua	262.817	-	262.817	18.430	-	18.430
Construcción de viviendas	884.734	-	884.734	1.434	-	1.434
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	507.038	-	507.038	14.931	-	14.931
Comercio por mayor	270.800	-	270.800	7.304	-	7.304
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	98.496	-	98.496	1.609	-	1.609
Transporte y almacenamiento	189.401	21.478	210.879	3.938	-	3.938
Telecomunicaciones	43.821	-	43.821	756	-	756
Servicios financieros	453.884	31.004	484.888	2.486	30	2.516
Servicio de bienes inmuebles	778.765	-	778.765	8.102	-	8.102
Servicios sociales y otros servicios comunales	1.617.215	7.175	1.624.390	19.093	9	19.102
Servicios personales	734	-	734	3	-	3
Deducible garantías FOGAPE Covid-19	-	-	-	2.173	-	2.173
Subtotal	5.968.385	64.113	6.032.498	98.093	118	98.211
Colocaciones para vivienda	1.665.711	-	1.665.711	1.428	-	1.428
Colocaciones de consumo	234.875	-	234.875	4.760	-	4.760
Exposición por créditos contingentes	541.163	-	541.163	11.679	-	11.679



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(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 2023 y 2022 es la siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2023	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

Al 31 de Diciembre de 2022	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%	262.727	51	23	18	44	262.863	3	-	-	-	-	3
40% < PVG <= 80%	1.317.086	137	49	31	197	1.317.500	1.021	2	1	1	6	1.031
80% < PVG <= 90%	68.278	1	-	-	-	68.279	256	-	-	-	-	256
PVG > 90%	17.069	-	-	-	-	17.069	138	-	-	-	-	138
Total	1.665.160	189	72	49	241	1.665.711	1.418	2	1	1	6	1.428



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(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 2023 y 2022 es la siguiente:

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19
	Evaluación																								
	Individual								Individual								Grupal								
	Cartera normal								Cartera subestándar				Cartera en incumplimiento				Cartera normal				Cartera en incumplimiento				
Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM\$)	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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19
	Evaluación																								
	Individual												Grupal												
	Cartera normal								Cartera subestándar				Cartera en incumplimiento								Total				
Al 31 de Diciembre de 2022 (en MMS)	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	Total	
Provisiones constituidas	-																								-
% provisiones constituidas	0,00%																								0,00%
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	-	274.677	556.421	1.882.282	757.080	777.537	4.247.997	193.154	37.355	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	185.832	103.462	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	960	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	0,00%	0,22%	1,09%	9,76%	13,51%	20,52%	45,10%	4,33%	3,29%	4,34%	1,73%	13,69%	1,01%	1,22%	4,81%	6,78%	3,03%	12,69%	29,54%	88,33%	5,69%	4,57%	10,26%	98,59%	1,41%



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																							Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Evaluación																								
	Cartera normal							Individual					Cartera en incumplimiento						Grupal						
	Cartera normal							Cartera subestándar				Cartera en incumplimiento						Grupal			Total				
Al 31 de Diciembre de 2022	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	Total
(en MMS)																									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Evaluación																									
	Cartera normal							Individual					Cartera en incumplimiento						Grupal			Total				
	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		
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%	0,00%	0,00%
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	-	259.890	582.805	1.908.563	585.924	759.370	4.096.552	120.854	37.871	52.536	2.296	213.557	28.449	13.113	878	42.905	3.090	2.366	90.801	4.400.910	496.413	13.158	509.571	4.910.481		
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	33.622	21.048	70.640	50.649	22.926	198.885	18.768	272	247	2.604	21.891	1.765	-	-	-	-	-	1.765	222.541	4.736	1.129	5.865	228.406		
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	5.617	46.950	79.834	21.639	154.040	4.549	186	-	-	4.735	-	-	-	-	-	-	158.775	6.406	81	6.487	165.262			
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	14	25	4.457	-	-	4.496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.496	-	-	-	4.496			
Deudores en cuentas corrientes	-	1.020	11.349	2.135	7.512	8.674	30.690	1.167	83	32	-	1.282	92	2	-	-	15	57	166	32.138	16.324	1.125	17.449	49.587		
Deudores por tarjetas de crédito	-	8	59	176	282	557	1.082	48	2	2	-	52	13	1	-	-	-	2	16	1.150	2.829	64	2.893	4.043		
Operaciones de factoraje	3.251	1.344	8.797	27.445	43.892	38.104	122.833	4.332	85	-	-	4.417	-	39	-	-	-	595	634	127.884	30.444	438	30.882	158.766		
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	19.321	108.331	180.314	86.249	394.215	37.583	6.717	10.479	-	54.779	19	46	1.064	1.585	1.347	256	4.317	453.311	42.241	594	42.835	496.146		
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.767	10	8.777	8.777		
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	40	128	268	198	215	849	75	12	9	-	96	119	4	-	86	2.962	1.929	5.100	6.045	127	362	489	6.534		
Subtotal	3.251	295.938	649.149	2.168.965	948.605	937.734	5.003.642	187.376	45.228	63.305	4.900	300.809	30.457	13.205	1.942	44.576	7.414	5.205	102.799	5.407.250	608.287	16.961	625.248	6.032.498		
Provisiones constituidas	2	232	1.199	9.550	11.710	17.974	40.667	5.716	3.349	6.660	1.305	17.030	609	1.321	485	17.830	4.819	4.683	29.747	87.444	5.202	3.392	8.594	96.038	2.173	
% provisiones constituidas	0,00%	0,24%	1,22%	9,72%	11,92%	18,30%	41,40%	5,82%	3,41%	6,78%	1,33%	17,34%	0,62%	1,35%	0,49%	18,15%	4,91%	4,77%	30,29%	89,03%	5,30%	3,45%	8,75%	97,78%	2,22%	



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(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 2023 y 2022:

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Activo financiero neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal		Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal		Individual	Grupal		Individual	Grupal		Individual	Grupal				
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	349.420	83.175	14.384	6.224.049	42.563	5.243	12.809	18.327	2.512	81.454	-	6.142.595	
1 a 29 días	24.853	6.157	5.146	3.986	297	40.439	339	118	143	915	70	1.585	-	38.854	
30 a 59 días	2.088	2.029	1.840	3.029	271	9.257	40	53	86	650	54	883	-	8.374	
60 a 89 días	15	141	85	1.259	311	1.811	-	4	2	505	74	585	-	1.226	
>= 90 días	8	3	1	20.510	6.636	27.158	-	-	-	7.730	1.640	9.370	-	17.788	
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	
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	1.769.750	-	-	19.129	1.788.879	-	1.263	-	-	479	1.742	-	1.787.137	
1 a 29 días	-	220	-	-	79	299	-	-	-	-	2	2	-	297	
30 a 59 días	-	46	-	-	69	115	-	-	-	-	2	2	-	113	
60 a 89 días	-	9	-	-	60	69	-	-	-	-	2	2	-	67	
>= 90 días	-	-	-	-	395	395	-	-	-	-	10	10	-	385	
Subtotal	-	1.770.025	-	-	19.732	1.789.757	-	1.263	-	-	495	1.758	-	1.787.999	
Colocaciones de consumo															
0 días	-	237.659	-	-	5.219	242.878	-	3.248	-	-	2.707	5.955	-	236.923	
1 a 29 días	-	887	-	-	180	1.067	-	10	-	-	107	117	-	950	
30 a 59 días	-	91	-	-	204	295	-	1	-	-	107	108	-	187	
60 a 89 días	-	71	-	-	171	242	-	1	-	-	104	105	-	137	
>= 90 días	-	-	-	-	998	998	-	-	-	-	599	599	-	399	
Subtotal	-	238.708	-	-	6.772	245.480	-	3.260	-	-	3.624	6.884	-	6.884	
Total colocaciones	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	



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación			Evaluación			Evaluación			Evaluación					
Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
Adeudado por bancos															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales															
0 días	4.979.425	602.613	282.494	73.921	11.608	5.950.061	40.325	5.086	14.802	19.940	2.014	82.167			5.867.894
1 a 29 días	20.801	4.685	14.888	3.019	561	43.954	302	96	1.093	759	172	2.422			41.532
30 a 59 días	3.401	611	3.326	6.015	291	13.644	40	13	1.125	1.961	98	3.237			10.407
60 a 89 días	1	376	97	1.175	175	1.824	-	7	10	584	51	652			1.172
>= 90 días	14	2	4	18.669	4.326	23.015	-	-	-	6.503	1.057	7.560			15.455
Subtotal	5.003.642	608.287	300.809	102.799	16.961	6.032.498	40.667	5.202	17.030	29.747	3.392	96.038	2.173	98.211	5.934.287
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	1.650.536	-	-	14.622	1.665.158	-	1.076	-	-	343	1.419			1.663.739
1 a 29 días	-	138	-	-	52	190	-	-	-	-	1	1			189
30 a 59 días	-	24	-	-	48	72	-	-	-	-	1	1			71
60 a 89 días	-	7	-	-	42	49	-	-	-	-	1	1			48
>= 90 días	-	-	-	-	242	242	-	-	-	-	6	6			236
Subtotal	-	1.650.705	-	-	15.006	1.665.711	-	1.076	-	-	352	1.428		1.428	1.664.283
Colocaciones de consumo															
0 días	-	228.463	-	-	4.706	233.169	-	2.310	-	-	1.876	4.186			228.983
1 a 29 días	-	447	-	-	337	784	-	4	-	-	147	151			633
30 a 59 días	-	135	-	-	144	279	-	2	-	-	72	74			205
60 a 89 días	-	33	-	-	144	177	-	-	-	-	79	79			98
>= 90 días	-	-	-	-	466	466	-	-	-	-	270	270			196
Subtotal	-	229.078	-	-	5.797	234.875	-	2.316	-	-	2.444	4.760		4.760	230.115
Total colocaciones	5.003.642	2.488.070	300.809	102.799	37.764	7.933.084	40.667	8.594	17.030	29.747	6.188	102.226	2.173	104.399	7.828.685



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(e) 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. En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022, el Banco realizó ventas significativas de cartera de créditos por MM\$5.679 cuya utilidad ascendió a MM\$1.386. El detalle es el siguiente:

Tipo de Cartera	Al 31 de Diciembre de 2023					Al 31 de Diciembre de 2022				
	Monto del crédito	Provisión	Monto de la venta	Resultados por diferir	Resultados en el ejercicio	Monto del crédito	Provisión	Monto de la venta	Resultados por diferir	Resultados en el ejercicio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Vigente	5.443	(2.087)	2.986	-	(370)	38.920	(34.627)	5.679	-	1.386
Castigada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.443	(2.087)	2.986	-	(370)	38.920	(34.627)	5.679	-	1.386

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 incluirán también en esta misma línea y no como recuperación de cartera castigada.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(14) Inversiones en sociedades

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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 contra el Otro resultado integral del ejercicio, es el siguiente:

Entidad	Participación	Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	Ajustes del ejercicio			Saldo al 31 de Diciembre de 2023
			Adiciones	Bajas	Ajustes por valorización a mercado	
	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	7,429	546	-	-	32	578
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A	2,878	219	-	-	35	254
Transbank S.A.	0,000	-	-	-	-	-
CCLV, Contraparte Central S.A.	0,152	8	-	-	-	8
Redbanc S.A	0,002	-	-	-	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	1,300	179	-	-	5	184
Total		952	-	-	72	1.024

Entidad	Participación	Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	Ajustes del ejercicio			Saldo al 31 de Diciembre de 2022
			Adiciones	Bajas	Ajustes por valorización a mercado	
	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	7,429	496	-	-	50	546
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A	2,878	189	-	-	30	219
Transbank S.A.	0,000	-	-	-	-	-
CCLV, Contraparte Central S.A.	0,152	8	-	-	-	8
Redbanc S.A	0,002	-	-	-	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	1,300	163	-	-	16	179
Total		856	-	-	96	952

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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\$30 y MM\$10, respectivamente; estos importes se reconocieron en el resultado del ejercicio (ver Nota 34 sobre Resultado por inversiones en sociedades).



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(15) Activos intangibles

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil		Años de amortización remanente		31/12/2023			31/12/2022		
					Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto	Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto
	2023	2022	2023	2022	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	3	1,4	1,3	23.308	10.608	12.700	16.991	9.507	7.484
Intangibles adquiridos en combinación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intangibles generados internamente	3	3	1,6	1,3	46.017	40.559	5.458	33.196	32.337	859
Total					69.325	51.167	18.158	50.187	41.844	8.343



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(15) Activos intangibles, continuación

El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente	Intangibles adquiridos en combinación de negocios	Intangibles generados internamente	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo bruto 2022				
Saldos al 1 de Enero de 2022	11.759	-	29.426	41.185
Adquisiciones/Adiciones	5.232	-	3.770	9.002
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	16.991	-	33.196	50.187
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	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros	-	-	338	338
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	23.308	-	46.017	69.325



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(15) Activos intangibles, continuación

El efecto en la amortización acumulada y deterioro acumulado del rubro activos intangibles al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se detalla a continuación:

	Intangibles adquiridos en forma independiente	Intangibles adquiridos en combinación de negocios	Intangibles generados internamente	Total
Amortización y deterioro acumulado	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de Enero de 2022	5.201	-	25.942	31.143
Amortización del ejercicio (*)	4.306	-	6.395	10.701
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Pérdida por deterioro (**)	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	9.507	-	32.337	41.844
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

(*) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización

(**) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(15) Activos intangibles, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene los siguientes montos comprometidos asociados a desarrollos tecnológicos:

	Monto del compromiso	
	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Software y Licencias	15.364	9.402

Banco BICE no tiene restricciones sobre los activos intangibles al 31 de Diciembre de 2023 y 2022. Adicionalmente, ningún activo intangible ha sido entregado como garantía en cumplimiento de obligaciones.

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 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.

(16) Activos fijos

La composición del activo fijo al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil promedio		Años de depreciación remanente		31/12/2023			31/12/2022		
	2023	2022	2023	2022	Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$	Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
	Edificios y terrenos	50	50	39,4	32,0	18.450	4.108	14.342	18.471	3.858
Equipos	3	3	3,1	0,3	21.810	16.416	5.394	16.997	14.176	2.821
Otros	5	5	3,4	0,5	9.238	4.566	4.672	12.558	3.071	9.487
Total					49.498	25.090	24.408	48.026	21.105	26.921

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(16) Activos fijos, continuación

El movimiento de activos fijos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	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

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(16) Activos fijos, continuación

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos brutos				
Saldos al 1 de Enero de 2022	18.473	14.784	28.430	61.687
Adiciones	-	665	6.415	7.080
Retiros/Bajas	(2)	(5)	(1.750)	(1.757)
Deterioro (*)	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	1.553	(20.537)	(18.984)
Subtotal al 31 de Diciembre de 2022	18.471	16.997	12.558	48.026
Depreciación acumulada				
Saldos al 1 de Enero de 2022	(3.605)	(12.568)	(3.772)	(19.945)
Depreciación del ejercicio (**)	(254)	(1.474)	(1.062)	(2.790)
Retiros/Bajas	1	4	1.631	1.636
Deterioro (*)	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	(138)	132	(6)
Subtotal al 31 de Diciembre de 2022	(3.858)	(14.176)	(3.071)	(21.105)
Total Activo fijo neto al 31 de Diciembre de 2022	14.613	2.821	9.487	26.921

(*) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros

(**) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(16) Activos fijos, continuación

Banco BICE no posee ninguna restricción sobre los activos fijos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022. 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 2023 y 2022, cuyo valor tributario se detalla a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Saldo inicial	562.184	512.636
Adiciones	136.291	160.579
Depreciación Art. 22° transitorio bis Ley N°21.210	-	(39.083)
Corrección monetaria	28.209	68.413
Depreciación	(129.034)	(105.648)
Costo de venta	(27.940)	(34.713)
Saldo final	569.710	562.184

(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 2023 y 2022, es la siguiente:

	31/12/2023			31/12/2022		
	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	93.427	14.816	78.611	88.737	12.556	76.181
Mejoras en inmuebles arrendados	26.044	7.693	18.351	25.077	6.443	18.634
Total	119.471	22.509	96.962	113.814	18.999	94.815



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento, continuación

El movimiento de Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras en inmuebles arrendados	Total
	MM\$	MM\$	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 2023	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



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento, continuación

	Edificios y terrenos	Mejoras en inmuebles arrendados	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos brutos			
Saldos al 1 de Enero de 2022	80.805	7.335	88.140
Adiciones	108	-	108
Retiros/Bajas	(858)	(1.242)	(2.100)
Deterioro (*)	-	-	-
Remediciones del pasivo (reajuste)	8.682	-	8.682
Remediciones del pasivo	-	-	-
Reclasificaciones	-	18.984	18.984
Subtotal al 31 de Diciembre de 2022	88.737	25.077	113.814
Depreciación acumulada			
Saldos al 1 de Enero de 2022	(7.233)	(6.339)	(13.572)
Depreciación del ejercicio (**)	(5.786)	(1.284)	(7.070)
Retiros/Bajas	510	1.143	1.653
Deterioro (*)	-	-	-
Reclasificaciones	(47)	37	(10)
Subtotal al 31 de Diciembre de 2022	(12.556)	(6.443)	(18.999)
Total al 31 de Diciembre de 2022	76.181	18.634	94.815

(*) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros

(**) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022 el movimiento de las obligaciones por contratos de arrendamientos, es el siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de Enero	73.886	70.782
Nuevos contratos	5.539	108
Bajas de contratos	(98)	(858)
Modificaciones de contratos	-	-
Intereses	598	593
Remediciones (reajustes)	3.254	8.682
Pagos realizados	(6.493)	(5.421)
Saldo final	76.686	73.886

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene contratos de arriendos operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral, a continuación se presenta el detalle:

	Pagos futuros por arrendamientos operativos							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Inmuebles								
Al 31 de Diciembre de 2023	-	6	8	18	1	-	-	33
Al 31 de Diciembre de 2022	-	21	51	9	-	-	-	81

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento, continuación

A continuación, se muestran los vencimientos futuros de las obligaciones por arrendamiento al 31 de Diciembre de 2023 y 2022:

	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 2023	-	508	1.515	3.990	11.440	11.086	48.147	76.686
Al 31 de Diciembre de 2022	-	460	921	4.146	10.237	9.813	48.309	73.886

Los efectos en resultados (distintos de depreciación y deterioro) provenientes de los Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, son los siguientes:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Ingresos por subarrendamientos de los derechos de uso de activos (1)	10	12
Gastos por arrendamiento a corto plazo (2)	(102)	(1.040)
Gastos por arrendamiento de bajo valor (2)	(951)	(1.040)

(1) Importe incluido en Nota 36 sobre "Otros ingresos y gastos operacionales"

(2) Monto incluido en Nota 38 sobre "Gastos de administración"



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(18) Impuestos

El Banco al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 constituyó una provisión de impuesto a la Renta de Primera Categoría por MM\$35.301 y por MM\$24.239 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:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Impuesto año corriente (Tasa 27%)	(35.301)	(24.239)
Menos:		
Pagos Provisionales Mensuales	30.083	18.715
Crédito por gastos por capacitación	498	406
Crédito 4% Instrumentos Financieros Art. 104 LIR	357	454
Crédito por donaciones	78	45
Impuestos por recuperar	22	119
Impuesto corriente neto por pagar	(4.263)	(4.500)
Activos y Pasivos por impuestos corrientes:		
	12/31/2023	12/31/2022
	MM\$	MM\$
Activos por impuestos corrientes	26	1.000
Pasivos por impuestos corrientes	(4.289)	(5.500)
Pasivo neto por impuestos corrientes	(4.263)	(4.500)



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(18) Impuestos, continuación

El gasto tributario en los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta		
Impuesto año corriente	35.301	24.239
Cargo (abono) por impuestos diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias año corriente	(4.677)	(4.735)
Impuesto diferido año anterior	(1.194)	9.857
Subtotal	29.430	29.361
Impuesto único artículo N° 21 y artículo N° 107 LIR	87	58
Diferencias Impuestos año tributario anterior	1.004	(10.333)
Subtotal	1.091	(10.275)
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	30.521	19.086

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Impuesto a la renta teórico	27,00	51.025	27,00	51.827
Diferencias permanentes	(10,80)	(20.401)	(16,84)	(32.323)
Impuestos corrientes año anterior	(0,10)	(190)	(0,25)	(476)
Otros	0,05	87	0,03	58
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	16,15	30.521	9,94	19.086

El efecto por impuesto diferido reconocido en Otro resultado integral en los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Cobertura de flujos de efectivo	(548)	(1.159)
Cambio en el valor razonable en Activos Financieros valorizados a valor razonable con cambio en otro resultado integral	59	77
Cambio en el valor razonable de Instrumentos de Patrimonio designados a valor razonable con efectos en otro resultado integral	(19)	(26)
Total cargo en patrimonio	(508)	(1.108)



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(18) Impuestos, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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	31/12/2023		31/12/2022	
	Activos (Pasivos) MM\$	Activos (Pasivos) MM\$	Activos (Pasivos) MM\$	Activos (Pasivos) MM\$
Activos (Pasivos) por impuestos diferidos asociados a intangibles	(7.348)	52	(6.483)	42
Provisiones sobre colocaciones	43.345	8	41.679	8
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	1.071	-	1.042	-
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	1.600	178	1.296	158
Valor razonable instrumentos financieros	538	(799)	1.225	(364)
Primas y descuentos en colocación de bonos	3.159	-	5.441	-
Ingresos percibidos y no devengados	1.510	-	1.247	-
Pérdidas tributarias de las filiales no utilizadas	3.171	-	3.661	-
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	(506)	3	(255)	7
Operaciones de leasing	2.826	-	(628)	-
Tasa efectiva de colocaciones	(2.765)	-	(2.190)	-
Provisiones asociadas al personal	(210)	(26)	(564)	(61)
Arriendos NIIF 16	(641)	-	(782)	-
Derivados	755	-	(3.938)	-
Otros	(174)	50	(615)	-
Total activo neto con efecto en resultados	46.331	(534)	40.136	(210)
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	242	-	183	-
Cobertura flujo de efectivo	(1.777)	-	(1.229)	-
Cambio en el valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con efectos en otro resultado integral	(141)	-	(122)	-
Total activo (pasivo) neto	44.655	(534)	38.968	(210)



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(18) Impuestos, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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

Tipo de Colocación	31/12/2023			
	Activos a valor financiero	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
MM\$	MM\$	MM\$	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

Tipo de Colocación	31/12/2022			
	Activos a valor financiero	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones Comerciales	5.461.747	5.468.226	43.669	24.231
Colocaciones Consumo	234.875	233.824	352	2.655
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	1.665.711	1.662.707	6.300	8
Total	7.362.333	7.364.757	50.321	26.894



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(18) Impuestos, continuación

(b) Provisiones sobre cartera vencida

Tipo de Colocación	1/1/2023	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	31/12/2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

Tipo de Colocación	1/1/2022	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	31/12/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	23.556	1.430	19.239	17.134	24.231
Colocaciones Consumo	709	1.226	3.503	331	2.655
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	-	-	8	-	8
Total	24.265	2.656	22.750	17.465	26.894

(c) Castigos directos y recuperaciones

Detalle	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo (LIR)	9.778	6.785
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperación o renegociación de créditos catigados	1.428	2.368

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(18) Impuestos, continuación

(d) Aplicación de Artículo 31 N°4 de la Ley del Impuesto a la Renta (Decreto Ley N° 824)

Detalle	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Castigos conforme al inciso primero	438	606
Condonaciones según inciso tercero	-	-

(19) Otros activos

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 el detalle de los otros activos es el siguiente:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	28.031	35.396
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	17.804	48.965
Operaciones pendientes	17.064	1.660
Cuentas por cobrar a terceros	14.120	18.966
Deudores por intermediación de operaciones a término	12.288	9.313
Anticipo activo fijo desarrollo sistemas	11.120	16.216
Margen de variación Comder por recibir	10.410	6.200
Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)	5.917	5.753
Otras garantías en efectivo entregadas	5.259	354
Acciones a plazo	4.997	4.840
Ajustes de valorización por macro coberturas	2.801	15.852
Gastos pagados por anticipado	2.466	4.547
IVA crédito fiscal	1.869	5.843
Anticipo proveedores	1.708	1.297
Otros activos	6.182	6.433
Total	142.036	181.635

(*) Corresponden a los activos fijos en proceso de construcción o disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022 el detalle es el siguiente:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Bienes adjudicados en remate judicial (*)	-	495
Bienes recuperados de leasing	184	825
Total	184	1.320

(*) 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. Al 31 de Diciembre de 2022 estos activos representaban un 0,04%, del patrimonio efectivo del Banco y correspondían al valor de las acciones de Latam Airlines Group S.A. que se adquirieron mediante los siguientes acontecimientos: i) Con fecha 3 de Noviembre de 2022 se efectuó el canje de bonos serie C de Latam Airlines Group S.A. por bonos serie G (convertibles en acciones) del mismo emisor y, ii) Posteriormente, el 16 de Diciembre de 2022 se produjo la conversión en acciones del Bono serie G. Al 31 de Diciembre de 2023, estos instrumentos se encontraban completamente enajenados cumpliendo con ello el plazo normativo estipulado para su venta.

(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Contratos de derivados financieros	117.435	200.704
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	117.435	200.704



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, continuación

El Banco al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 31 de Diciembre de 2023	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	495.149	455.298	547.666	48.157	17.931	-	1.564.201	34.350
Swaps de tasas de interés	-	10.000	36.789	435.986	399.505	116.748	151.146	1.150.174	35.042
Swaps de monedas y tasas	-	122.641	16.366	320.990	268.637	104.330	228.467	1.061.431	48.043
Total	-	627.790	508.453	1.304.642	716.299	239.009	379.613	3.775.806	117.435

Al 31 de Diciembre de 2022	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	518.134	242.682	417.502	87.392	18.855	-	1.284.565	58.255
Swaps de tasas de interés	-	-	25.158	63.163	1.193	70.853	96.366	256.733	15.001
Swaps de monedas y tasas	-	85.684	108.667	372.936	500.030	145.573	152.938	1.365.828	127.448
Total	-	603.818	376.507	853.601	588.615	235.281	249.304	2.907.126	200.704

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 Banco BICE no presenta saldos correspondientes a Otros instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado

La composición del rubro pasivos financieros a costo amortizado al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.711.098	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.291.736	3.639.094
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	9.246	53.391
Obligaciones con bancos	1.431.186	1.384.105
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.903.067	1.922.034
Otras obligaciones financieras	133.905	113.699
Total	9.480.238	8.900.644

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 la composición de los depósitos y otras obligaciones a la vista se presenta a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Cuentas corrientes	1.497.360	1.558.325
Otros depósitos a la vista	53.178	65.086
Cuentas de depósito a la vista	39.014	42.922
Otras obligaciones a la vista	121.546	121.988
Total	1.711.098	1.788.321

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

El detalle de los depósitos y otras captaciones a plazo al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo	4.288.669	3.633.656
Cuentas de ahorro a plazo	3.067	5.438
Total	4.291.736	3.639.094

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra son los siguiente:

	31/12/2023							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:								
Instrumentos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	9.246	-	-	-	9.246
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	9.246	-	-	-	9.246



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

	31/12/2022							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:								
Instrumentos del Banco Central de Chile	-	10.658	-	-	-	-	-	10.658
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:								
Instrumentos de otros bancos del país	-	42.733	-	-	-	-	-	42.733
Bonos y efectos de comercio de entidades del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	53.391	-	-	-	-	-	53.391



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro Obligaciones con bancos, es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Préstamos de Instituciones Financieras del País:		
Banco Chile	27.298	10.714
BTG Pactual	25.134	-
HSBC Bank (Chile)	13.437	12.971
Banco Estado	-	34.805
Subtotal	65.869	58.490
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile:		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile (*)	1.043.912	1.043.903
Subtotal	1.043.912	1.043.903
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior:		
Bank of Montreal	62.176	29.821
Standard Chartered Bank	48.684	24.696
Wells Fargo Bank	38.690	56.725
Sumitomo Mitsui Banking Co.	35.769	17.076
Commerzbank A.G.	28.887	20.174
JP Morgan Chase Bank	22.479	12.940
Caixabank Sa	22.388	17.250
The Bank of New York Mellon	22.258	-
Citibank New York	17.749	17.226
Bradesco Bank	17.676	-
Zürcher Kantonal Bank	4.499	17.194
BMO Harris Bank NA	-	25.866
Bank of America	-	21.342
The Bank of New York	-	20.823
Otros	150	579
Subtotal	321.405	281.712
Total	1.431.186	1.384.105

(*) 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. Con fecha 25 de Septiembre de 2023 este Organismo informó que en su sesión extraordinaria N° 2.580E, el Consejo acordó aprobar un programa especial consistente en otorgar a las empresas bancarias que efectúen Depósitos de Liquidez, la posibilidad de solicitar a dicha Institución que emita uno o más pagarés o certificados de depósito que den cuenta de cada depósito de liquidez realizado en moneda nacional (PDL). Los PDL serán considerados como instrumentos elegibles para garantizar la FCIC, por lo tanto, al momento de su emisión, éste deberá constituirse en garantía en favor del Banco Central de Chile para caucionar la FCIC y, serán registrados en el rubro Instrumentos financiero de deuda dentro de la categoría Activos financieros a costo amortizados. Al 31 de Diciembre de 2023 Banco BICE no posee este tipo de inversiones.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

El detalle de los vencimientos de las Obligaciones con bancos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	31/12/2023							Total MM\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

	31/12/2022							Total MM\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Préstamos de Instituciones Financieras del País	-	45.519	-	12.971	-	-	-	58.490
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile	-	43	-	-	1.043.860	-	-	1.043.903
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior	-	20.017	54.086	207.609	-	-	-	281.712
Total	-	65.579	54.086	220.580	1.043.860	-	-	1.384.105



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro Instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Letras de crédito	142	307
Bonos corrientes	1.902.925	1.921.727
Total	1.903.067	1.922.034
Corrientes (corto plazo)	206.160	131.938
No corrientes (largo plazo)	1.696.907	1.790.096
Total	1.903.067	1.922.034

El detalle por moneda de Bonos corrientes al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Bonos en UF	1.587.985	1.601.390
Bonos en CHF	114.547	101.619
Bonos en USD	106.546	155.859
Bonos en \$	93.847	62.859
Total	1.902.925	1.921.727



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene Bonos corrientes de acuerdo con el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	31/12/2023		Monto Colocado	Monto Insoluto				
					Fecha Emisión	Fecha Vencimiento						
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	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				
CH1139995802	CHF	110.000.000	5 años	0,75%	Oct-21	Oct-26	110.000.000	110.000.000				
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%	Dec-22	Dec-33	2.170.000	2.170.000				
BBIC820422	CLP	150.000.000.000	7 años	6,50%	Apr-22	Apr-29	65.000.000.000	65.000.000.000				
BBIC830322	UF	3.000.000	11 años	3,25%	3,25%	Mar-22	Mar-22	Mar-33	Mar-33	3.000.000	3.000.000	3.000.000
BBIC840522	UF	3.000.000	5 años	2,50%	May-22	Jul-27	690.000	690.000				



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	31/12/2022		Monto Colocado	Monto Insoluto
					Fecha Emisión	Fecha Vencimiento		
BBIC490710	UF	2.000.000	25 años	3,75%	Jul-10	Jul-35	1.100.000	1.100.000
BBIC560313	USD	60.000.000	10 años	4,50%	Mar-13	Mar-23	60.000.000	60.000.000
BBIC590314	UF	5.000.000	10 años	3,00%	Mar-14	Mar-24	3.162.000	3.162.000
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
BBIC650116	CLP	35.000.000.000	7 años	5,75%	Jan-16	Jan-23	35.000.000.000	35.000.000.000
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	0	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
BBIC730218	UF	5.000.000	6 años	2,00%	Feb-18	Feb-24	5.000.000	5.000.000
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
BBIC830322	UF	3.000.000	11 años	3,25%	Mar-22	Mar-33	3.000.000	3.000.000
CH1139995802	CHF	110.000.000	5 años	0,75%	Oct-21	Oct-26	110.000.000	110.000.000



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Durante los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco colocó Bonos de acuerdo con el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Emisión	31/12/2023				
			Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado
BBIC820422	CLP	150.000.000.000	7 años	6,50%	Apr-22	Apr-29	65.000.000.000
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%	Dec-22	Dec-33	2.170.000
BBIC840522	UF	3.000.000	5 años	2,50%	May-22	Jul-27	690.000

Serie	Moneda	Monto Emisión	31/12/2022				
			Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado
BBIC760520	UF	5.000.000	06 años	1,00%	May-20	Nov-25	2.990.000
BBIC770520	UF	5.000.000	11 años	1,50%	May-20	May-31	1.290.000
BBIC780520	UF	2.000.000	22 años	2,00%	May-20	May-42	1.000.000
BBIC830322	UF	3.000.000	11 años	3,25%	Mar-22	Mar-33	3.000.000
BBIC720618	CLP	50.000.000.000	08 años	4,25%	Jun-18	Jun-26	30.000.000.000



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Durante los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, vencieron Bonos de acuerdo al siguiente detalle:

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%	Jan-16	Jan-23	35.000.000.000
BBIC560313	USD	60.000.000	10 años	4,50%	Mar-13	Mar-23	60.000.000

31/12/2022							
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado
BBIC530312	UF	5.000.000	10 años	3,00%	Mar-12	Mar-22	5.000.000
BBIC620515	USD	50.000.000	7 años	5,50%	May-15	May-22	50.000.000

Durante los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, Banco BICE realizó recompras (totales y parciales) de Bonos, de acuerdo al 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	06 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

31/12/2022							
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Recompra	Monto Recompra
BBIC590314	UF	5.000.000	10 años	3,00%	Mar-14	Nov-22	1.838.000



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

El detalle de los vencimientos de Instrumentos financieros de deuda emitidos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	31/12/2023							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

	31/12/2022							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Letras de crédito	-	-	49	115	126	17	-	307
Bonos corrientes	-	131.774	-	-	649.613	360.646	779.694	1.921.727
Total	-	131.774	49	115	649.739	360.663	779.694	1.922.034

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 el Banco no ha tenido incumplimiento de capital, interés u otros, respecto de sus instrumentos de deuda emitidos.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro Otras obligaciones financieras es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Otras obligaciones con el sector público	76.146	49.676
Otras obligaciones en el país	46.489	46.474
Otras obligaciones con el exterior	11.270	17.549
Total	133.905	113.699
Corrientes (corto plazo)	57.205	56.942
No corrientes (largo plazo)	76.700	56.757
Total	133.905	113.699

El detalle de los vencimientos de Otras obligaciones financieras al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	31/12/2023							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

	31/12/2022							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Otras obligaciones con el sector público	-	-	367	3.516	8.592	9.440	27.761	49.676
Otras obligaciones en el país	-	16.796	29.678	-	-	-	-	46.474
Otras obligaciones con el exterior	-	-	-	6.585	10.964	-	-	17.549
Total	-	16.796	30.045	10.101	19.556	9.440	27.761	113.699



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

La composición del rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Bonos subordinados	324.804	315.960
Total	324.804	315.960
Corrientes (corto plazo)	13.693	16.235
No corrientes (largo plazo)	311.111	299.725
Total	324.804	315.960

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, se explica a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Saldo Inicial al 1 de Enero	315.960	226.647
Nuevas emisiones	-	67.549
Modificación de condiciones	-	-
Pago de intereses	(4.086)	(3.659)
Pago de reajustes	(10.355)	(13.758)
Pago de capital	(2.504)	(2.504)
Reajuste devengados	14.810	31.917
Intereses devengados	10.979	9.768
Otros movimientos	-	-
Saldo Final	324.804	315.960



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, continuación

El detalle por moneda de Bonos subordinados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Bonos en UF	324.804	315.960
Total	324.804	315.960

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene Bonos subordinados de acuerdo con el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	31/12/2023		Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto
				Tasa Emisión					
UBICS20399	UF	1.400.000	25 años	6,25%		Mar-99	Mar-24	1.400.000	84.000
UBICS30207	UF	2.000.000	20 años	4,00%		Feb-07	Feb-27	1.600.000	1.600.000
UBICS40612	UF	2.000.000	22 años	4,00%		Jul-12	Jun-34	2.000.000	2.000.000
UBICS50314	UF	2.000.000	25 años	3,50%		Mar-14	Mar-39	2.000.000	2.000.000
UBICS60216	UF	2.000.000	25 años	3,75%		Feb-16	Feb-41	1.000.000	1.000.000
UBICS70120	UF	2.000.000	15 años	2,00%		Jan-20	Jan-35	2.000.000	2.000.000

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	31/12/2022		Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto
				Tasa Emisión					
UBICS20399	UF	1.400.000	25 años	6,25%		Mar-99	Mar-24	1.400.000	252.000
UBICS30207	UF	2.000.000	20 años	4,00%		Feb-07	Feb-27	1.600.000	1.600.000
UBICS40612	UF	2.000.000	22 años	4,00%		Jul-12	Jun-34	2.000.000	2.000.000
UBICS50314	UF	2.000.000	25 años	3,50%		Mar-14	Mar-39	2.000.000	2.000.000
UBICS60216	UF	2.000.000	25 años	3,75%		Feb-16	Feb-41	1.000.000	1.000.000
UBICS70120	UF	2.000.000	15 años	2,00%		Jan-20	Jan-35	2.000.000	2.000.000

En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023 el Banco no ha colocado Bonos subordinados.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, continuación

En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022, el Banco colocó Bonos subordinados de acuerdo con el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado
UBICS70120	UF	2.000.000	15 años	2,00%	Jan-20	Jan-35	2.000.000

Al 31 de Diciembre de 2023, Banco BICE efectuó pagos de Bonos subordinados UBICS20399 por UF168.000. En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022 Banco BICE efectuó pago de Bonos subordinados UBICS20399 por UF168.000.

El detalle de los vencimientos de Bonos subordinados emitidos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 31 de Diciembre de 2023	-	735	6.284	6.674	20.039	67.774	223.298	324.804
Al 31 de Diciembre de 2022	-	702	6.180	9.353	21.892	64.601	213.232	315.960

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	21.835	21.784
Provisiones por juicios y litigios	-	15
Provisiones por riesgo operacional	533	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Total	22.368	21.799



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(24) Provisiones por contingencias, continuación

A continuación, se muestra el movimiento en las provisiones al 31 de Diciembre de 2023 y 2022:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de Enero de 2022	15.792	20	-	-	15.812
Constitución de provisiones	20.260	-	-	-	20.260
Aplicación de provisiones	(13.887)	(3)	-	-	(13.890)
Liberación de provisiones	(381)	(2)	-	-	(383)
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	21.784	15	-	-	21.799
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

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el detalle del saldo de provisiones por obligaciones de beneficio a empleados es el siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Provisión de vacaciones	6.588	5.384
Provisión bono de gestión	15.247	16.400
Total	21.835	21.784



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022:

	Provisión de vacaciones	Provisión bono de gestión	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de Enero de 2022	4.631	11.161	15.792
Constitución de provisiones	5.384	14.876	20.260
Aplicación de provisiones	(4.631)	(9.256)	(13.887)
Liberación de provisiones	-	(381)	(381)
Otros movimientos	-	-	-
Al 31 de Diciembre de 2022	5.384	16.400	21.784
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



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(24) Provisiones por contingencias, continuación

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. Al 31 de Diciembre de 2022 el saldo acumulado por constitución de este tipo de provisiones ascendía a MM\$15. A continuación, se presentan las fechas estimadas de término de los respectivos juicios:

	31/12/2023							Total MM\$
	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\$	
Juicios y litigios	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

	31/12/2022							Total MM\$
	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\$	
Juicios y litigios	-	-	-	15	-	-	-	15
Total	-	-	-	15	-	-	-	15

(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición del saldo de este rubro es la siguiente:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	47.542	51.863
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	47.542	51.863



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, continuación

A continuación, se muestra el movimiento en las provisiones al 31 de Diciembre de 2023 y 2022:

	Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	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
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de Enero de 2022	31.542	-	-	-	31.542
Constitución de provisiones	51.863	-	-	-	51.863
Aplicación de provisiones	(31.542)	-	-	-	(31.542)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	51.863	-	-	-	51.863
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



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(26) Provisiones especiales por riesgo de crédito

El siguiente detalle corresponde a la composición de estas provisiones al 31 de Diciembre de 2023 y 2022:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	9.420	11.679
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	340	357
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales colocaciones	66.886	63.926
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Otras provisiones especiales	-	-
Total	76.646	75.962



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(26) Provisiones especiales por riesgo de crédito, continuación

A continuación, se presenta el movimiento producido en las provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de Diciembre de 2023 y 2022:

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales colocaciones			Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Otras provisiones especiales	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	Comerciales MM\$	Vivienda MM\$	Consumo MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos iniciales al 1 de Enero de 2022	10.543	429	-	43.413	8.817	1.873	-	-	65.075
Constitución de provisiones	3.082	93	-	8.604	1.445	214	-	-	13.438
Liberación de provisiones	(1.955)	(165)	-	-	-	(440)	-	-	(2.560)
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia de cambio	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	11.679	357	-	52.017	10.262	1.647	-	-	75.962
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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(27) Otros pasivos

Al 31 de Diciembre de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el detalle de los otros pasivos es el siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Cuentas por pagar a terceros	41.312	59.238
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	21.280	21.233
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	12.685	5.082
Margen de variación Comder por pagar	6.159	1.292
Acreedores por intermediación de operaciones a plazo (simultáneas)	5.917	5.753
IVA débito fiscal	4.014	3.937
Ingresos diferidos por programas de fidelización y méritos para clientes	3.130	3.654
Operaciones pendientes	769	1.613
Otros ingresos diferidos percibidos por adelantado	332	381
Otras garantías en efectivo recibidas	41	47
Otras cuentas por pagar por intermediación de instrumentos financieros	-	185
Otros pasivos	4.105	2.048
Total	99.744	104.463



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(28) Patrimonio

El patrimonio de los propietarios del Banco asciende a MM\$912.688 y MM\$818.242 al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 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	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Provisión para dividendos mínimos	Patrimonio de los propietarios
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2021	34.132	2.242	(2.358)	583.657	105.481	(31.539)	691.615
Distribución de utilidad ejercicio 2021	-	-	-	105.481	(105.481)	-	-
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	34.132	2.242	(2.358)	689.138	-	(31.539)	691.615
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	172.851	-	172.851
Distribución de dividendos	-	-	-	(31.539)	-	31.539	-
Ajuste de Activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	2.429	-	-	-	2.429
Ajuste de derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	3.132	-	-	-	3.132
Cambio en el valor razonable de Instrumentos de Patrimonio	-	-	70	-	-	-	70
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(51.855)	(51.855)
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2022	34.132	2.242	3.273	657.599	172.851	(51.855)	818.242
Saldos 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



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(28) Patrimonio, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el movimiento total de las acciones es el siguiente:

	Número de acciones ordinarias	
	2023	2022
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 2023 y 2022, el Banco no mantiene acciones propias en su poder.

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la distribución de accionistas es la siguiente:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Nº de Acciones	% de Participación	Nº 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%

Durante los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 no han existido operaciones de compra y venta de acciones de propia emisión.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(28) Patrimonio, continuación

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 2023 y 2022 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 2023 y 2022, asciende a MM\$4.000. La composición y movimiento de las reservas se presenta a continuación:

Fuentes de los cambios	Capital			Reservas no provenientes de utilidades	Reservas		
	Capital pagado	Sobrepago pagado por acciones comunes	Total Capital Pagado		Reservas provenientes de utilidades	Sobrepago pagado por acciones comunes	Total Reservas
	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2021	32.142	1.990	34.132	(1.758)	4.000	-	2.242
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	32.142	1.990	34.132	(1.758)	4.000	-	2.242
Movimientos en el ejercicio 2022	-	-	-	-	-	-	-
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

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.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(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 2023 y 2022:

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	Impuesto a la renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto a la renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
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

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	Impuesto a la renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto a la renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	50	(14)	36	(2.689)	259	36	(2.394)
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	50	(14)	36	(2.689)	259	36	(2.394)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	96	(26)	70	2.352	4.291	(1.082)	5.561
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2022	146	(40)	106	(337)	4.550	(1.046)	3.167



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(28) Patrimonio, continuación

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 2023 y 2022 las utilidades retenidas de ejercicios anteriores ascienden a MM\$761.310 y MM\$657.599, respectivamente. Adicionalmente, la utilidad del ejercicio al 31 de Diciembre de 2023 asciende a MM\$158.446 (MM\$172.851 al 31 de Diciembre de 2022).

Banco BICE constituyó provisión para el pago de dividendos de acciones comunes que al 31 de Diciembre de 2023 corresponde a MM\$47.534 y al 31 de Diciembre de 2022 a MM\$51.855.

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.

En Cuadragésima Tercera Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 20 de Abril de 2022, se aprobó la distribución con cargo a resultado del Ejercicio 2021, de un dividendo de \$532,69 por acción (MM\$31.539) el que se pagó a partir del 28 de Abril de 2022. Adicionalmente, se aprobó la distribución del resto de la utilidad del Ejercicio finalizado al 2021 como Fondo de Dividendos Eventuales, por la suma de MM\$73.592.

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 2023 y 2022 no ha colocado este tipo de instrumentos.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(28) Patrimonio, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición de la utilidad básica y utilidad diluida de los propietarios del Banco es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
Utilidad Básica y Utilidad Diluida		
Beneficio básico por acción		
Resultado neto del ejercicio MM\$	158.446	172.851
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)	2.676,1	2.919,4
Beneficio diluido por acción		
Resultado neto del ejercicio MM\$	158.446	172.851
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)	2.676,1	2.919,4



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(28) Patrimonio, continuación

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 %	31/12/2023		31/12/2022	
		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	41	10	35	8
BICE Corredores de Seguros Ltda	0,10	5	3	4	1
BICE Agente de Valores Ltda	0,01	8	1	8	2
BICE Factoring S.A.	0,01	3	-	3	1
Total		61	15	54	13



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(29) Contingencias y compromisos

I. Compromisos y responsabilidades

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, los siguientes montos que están relacionados con los distintos créditos contingentes:

Tipos de créditos contingentes:	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	27.692	31.542
Avales y fianzas en moneda extranjera	27.692	31.542
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	71.535	58.113
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	504.984	471.318
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	492.419	465.173
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	12.565	6.145
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	878.323	855.955
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	460.848	480.940
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	26.391	23.195
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	79.147	75.667
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	311.937	276.153
Otros compromisos de crédito	143.272	164.429
Otros compromisos de crédito irrevocables	143.272	164.429
Otros créditos contingentes	6.459	9.187
Total	1.632.265	1.590.544



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(29) Contingencias y compromisos, continuación

Asimismo, Banco BICE mantiene saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, cuya composición es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Operaciones por cuenta de terceros:	3.120.695	2.770.350
Cobranzas:	31.537	34.618
Cobranzas del exterior	31.284	34.368
Cobranzas del país	253	250
Activos financieros transferidos administrados por el Banco:	266	274
Activos cedidos a Compañías de Seguros	266	274
Recursos de terceros gestionados por el Banco:	3.088.892	2.735.458
Activos gestionados mediante cuentas individuales	1.172.140	1.104.631
Activos gestionados a nombre de terceros mediante administración de cartera	1.172.140	1.104.631
Activos gestionados mediante cuentas agrupadas (ómnibus)	1.916.752	1.630.827
Activos gestionados a nombre de terceros mediante administración de cartera	1.916.752	1.630.827
Custodia de valores:	7.734.879	7.417.951
Valores custodiados en poder del banco	2.082.561	2.130.036
Valores custodiados depositados en otra entidad	1.520.987	1.834.015
Títulos emitidos por el propio Banco:	4.131.331	3.453.900
Pagarés de depósitos a plazo	4.131.331	3.453.900
Total	10.855.574	10.188.301

La sociedad Filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al 31 de Diciembre de 2023 administra patrimonios netos de 50 Fondos Mutuos y 31 Fondos de Inversión por un monto de MM\$3.279.121 y MM\$5.277.193, respectivamente. Al 31 de Diciembre de 2022, administraba patrimonios netos de 52 Fondos Mutuos y 27 Fondos de Inversión por un monto de MM\$2.683.297 y MM\$528.091, respectivamente.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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) Dos demandas pendientes y acumuladas ante el Tribunal de Libre Competencia, 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). 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 cuantía de la demanda por la indemnización del daño moral que habría sufrido se avalúa en la suma de MM\$180

más indemnización por lucro cesante. La demanda por concepto de daño moral y con lucro cesante fue acogida más costas. Se encuentra pagada la condena de daño moral y cumplido el plazo de prescripción para solicitar fijación de indemnización por lucro cesante de parte del demandante.

(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 la 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 en periodo probatorio.

(vi) Existen otras 7 demandas de indemnización de perjuicios, correspondientes a accidentes de tránsito de vehículos entregados en leasing, los cuales por su naturaleza se encuentran asegurados.

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 pérdidas para el Banco que no se encuentren suficientemente provisionadas. En consecuencia, al 31 de Diciembre de 2023, el Banco no ha constituido provisiones por estos conceptos.

Otros:

Con fecha 17 de Marzo de 2022 la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N° 1.804 resolvió aplicar al Banco, una multa ascendente a

1.052 Unidades de Fomento debido a presuntas infracciones con relación a obligaciones relacionadas a la Reserva Técnica.

Al 31 de Diciembre de 2023 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 2023 y 2022, 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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(29) Contingencias y compromisos, continuación

Seguros Generales S.A., por un monto de UF20.000, con vencimiento al 22 de Abril de 2024, 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 Orion 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 Septiembre de 2024.

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\$3.145 al 31 de Diciembre de 2023 (MM\$4.029 al 31 de Diciembre de 2022).

Para garantizar operaciones a plazo de acciones, al 31 de Diciembre de 2023 la Sociedad constituyó prenda sobre acciones en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por un monto ascendente a MM\$4.997 (MM\$4.880 al 31 de Diciembre de 2022), y cómo garantía operacional mantiene instrumentos de renta fija por MM\$1.213 (MM\$1.627 al 31 de Diciembre de 2022).

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\$206 al 31 de Diciembre de 2023 (MM\$200 al 31 de Diciembre de 2022).

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 2023 y 2022.

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 (UF33.815,94 al 31 de Diciembre de 2022) con vigencia desde el 9 de Enero de 2024 hasta el 10 de Enero de 2025.

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 a 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 designado a Banco BICE como representante de los beneficiarios de las garantías que ésta ha constituido y en tal carácter mediante la suscripción de Pólizas de Seguro de Garantía con la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A. que ascienden a UF1.377.119,61 (UF1.505.799,49 al 31 de Diciembre de 2022).

Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(29) Contingencias y compromisos, continuación

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.	15-05-2023	14-04-024	60.000	Responsabilidad Civil Profesional	BICE Corredores de Seguros Ltda.
Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A.	15-05-2023	14-04-024	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 2024, 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 de 2023 y 2022:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Avales y fianzas	27.692	31.542
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	71.535	58.113
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	504.984	471.318
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	878.323	855.955
Otros compromisos de crédito	143.272	164.429
Otros créditos contingentes	6.459	9.187
Provisiones constituidas	(9.420)	(11.679)
Total	1.622.845	1.578.865



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(29) Contingencias y compromisos, continuación

V. Otros

Con fecha 18 de Marzo y 31 de Diciembre de 2015, Banco BICE obtuvo créditos con la Corporación Financiera Internacional (IFI) por US\$20.000.000 y US\$35.000.000, respectivamente, ambos pagaderos en un plazo de 10 años.

Estos créditos contemplan obligaciones financieras, las cuales corresponden a:

- 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 Neta (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%.

Con fecha 26 de Julio y 6 de Septiembre de 2023, Banco BICE firmó contratos que le permiten disponer de líneas de crédito comprometidas en el exterior con Bank of America

por US\$50.000.000 y con Citibank por US\$50.000.000, respectivamente.

Estos créditos contemplan convenios financieros, las cuales corresponden a:

- Ratio de capital de nivel uno ordinario (CET1): No permitirá que el Ratio de capital de nivel uno ordinario, sea, en cualquier momento, inferior al capital ordinario mínimo de primer nivel del Ratio de Capital (CET1).
- Ratio de Capital Total: No permitirá que el Ratio de Capital Total sea, en ningún momento, inferior a el Coeficiente de

Capital total mínimo.

- Coeficiente de Reserva para Pérdidas Crediticias Mínimas: No permitirá que el Coeficiente de Reserva para Pérdidas Crediticias sea, en cualquier momento, inferior al Coeficiente de Reserva para Pérdidas Crediticias Mínimas

Las exigencias financieras previamente señaladas, son monitoreadas y cumplidas en todo momento por el Banco.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(30) Ingresos y gastos por intereses

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición de los ingresos por intereses es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	476.756	315.987
Colocaciones para vivienda	51.062	42.738
Colocaciones de consumo	27.722	19.457
Instrumentos financieros de deuda	26.048	27.478
Adeudado por bancos	1.053	206
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	347	221
Otros instrumentos financieros	21.426	19.495
Total activo financieros a costo amortizado	604.414	425.582
Instrumentos financieros de deuda	58.810	12.742
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	58.810	12.742
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(10.369)	13.435
Total	652.855	451.759



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(30) Ingresos y gastos por intereses, continuación

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición de los gastos por intereses es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras captaciones a plazo	(390.052)	(193.584)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(43.860)	(40.868)
Obligaciones con bancos	(33.643)	(31.099)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(10.979)	(9.768)
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(8.320)	(13.487)
Otras obligaciones financieras	(2.910)	(3.021)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(1.541)	(2.400)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(598)	(593)
Total	(491.903)	(294.820)

Los intereses suspendidos por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	1.111	1.352
Colocaciones para vivienda	38	29
Colocaciones de consumo	33	20
Total	1.182	1.401



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(31) Ingresos y gastos por reajustes

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición de los ingresos por reajustes es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	100.013	277.323
Colocaciones para vivienda	81.559	192.313
Instrumentos financieros de deuda	2.197	5.504
Colocaciones de consumo	318	1.451
Otros instrumentos financieros	625	831
Total activo financieros a costo amortizado	184.712	477.422
Instrumentos financieros de deuda	11.622	3.709
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11.622	3.709
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	15.118	(42.387)
Total	211.452	438.744

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición de los gastos por reajustes es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(71.790)	(184.533)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(20.921)	(68.447)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(14.810)	(31.917)
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(720)	(1.838)
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(1.349)	-
Total	(109.590)	(286.735)



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(31) Ingresos y gastos por reajustes, continuación

Los reajustes suspendidos por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	723	1.377
Colocaciones para vivienda	1.273	1.022
Colocaciones de consumo	-	-
Total	1.996	2.399

(32) Ingresos y gastos por comisiones

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta los siguientes ingresos por comisiones y servicios prestados:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	30.147	28.840
Comisiones por intermediación y manejo de valores	13.086	14.510
Comisiones por servicios de tarjetas	8.401	5.636
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	8.368	7.511
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	6.700	6.319
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	5.173	4.449
Comisiones por asesorías financieras	2.918	2.089
Comisiones por prepago de créditos	1.627	1.343
Comisiones por administración de cuentas	1.405	1.003
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.293	1.208
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.092	1.246
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	705	579
Comisiones de préstamos con letras de crédito	10	12
Otras comisiones ganadas	3.208	2.482
Total	84.133	77.227



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(32) Ingresos y gastos por comisiones, continuación

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta los siguientes gastos por comisiones y servicios prestados:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Comisiones por operación de tarjetas	(7.530)	(6.667)
Comisiones por operación con valores	(3.506)	(3.456)
Comisiones pagadas a bancos corresponsales de exterior	(1.690)	(1.758)
Otras comisiones por servicios recibidos	(567)	(416)
Total	(13.293)	(12.297)

(33) Resultado financiero neto

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el detalle del resultado financiero neto por los conceptos que lo componen es el siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	275.548	307.296
Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(233.545)	(291.400)
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	13.090	486
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	2.344	6.401
Total	57.437	22.783



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022, se presenta a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Resultado de cambio neto – posición de cambios (*)	721	5.283
Otros resultados de cambio	34	29
Resultado por cambio de moneda extranjera	755	5.312
Activos financieros a costo amortizado	2.634	2.345
Pasivos financieros a costo amortizado	(1.045)	(1.256)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	1.589	1.089
Total	2.344	6.401

(*) Esta línea incluye el resultado asociado al movimiento por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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\$454 y a MM\$1.809 al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, respectivamente; el detalle se presenta a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Adeudado por banco	-	-
Colocaciones comerciales	(422)	(1.799)
Colocaciones vivienda	-	-
Colocaciones consumo	(3)	(1)
Créditos contingentes	(29)	(9)
Total	(454)	(1.809)

Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(34) Resultado por inversiones en sociedades

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los importes percibidos por concepto de dividendos de aquellas inversiones minoritarias que mantiene el Banco en otras sociedades en el país que, en su reconocimiento inicial, se adoptó la opción de registrar de forma irrevocable sus efectos de valorización en otro resultado integral, es el siguiente:

Entidad	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	21	8
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A	-	-
Transbank S.A.	-	-
CCLV, Contraparte Central S.A.	9	2
Redbanc S.A	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	-	-
Total	30	10

(35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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:

	31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	46	(161)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	(641)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(85)	(110)
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(39)	(912)
Activos fijos	40	281
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	(147)	13
Activos no corrientes para la venta	(107)	294
Total	(146)	(618)



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(36) Otros ingresos y gastos operacionales

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta otros ingresos operacionales de acuerdo al siguiente detalle:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por recuperación de gastos	3.457	3.126
Ingresos por marcas de tarjetas emitidas	1.791	1.799
Recuperación de ingresos por arriendos a sociedades	1.151	1.020
Otros Ingresos por moneda extranjera	769	978
Ingresos por transacción débito y ATM en otros países	214	198
Recuperación gastos notariales	95	118
Ingresos por recuperación de gastos de computacion	73	56
Otros ingresos por leasing	12	326
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	10	12
Otros ingresos	114	267
Total	7.686	7.900



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(36) Otros ingresos y gastos operacionales, continuación

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta otros gastos operacionales de acuerdo con el siguiente detalle:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Pérdidas comerciales y otras de riesgo operacional	(5.280)	(2.388)
Gastos por transferencia C.C.A (Centro de Compensación Automatizado)	(2.572)	(3.487)
Gastos por nuevas tecnologías en tarjetas	(2.480)	(2.020)
Gastos de clientes	(1.714)	(1.470)
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	(1.418)	(1.158)
Gastos por tasaciones	(1.199)	(1.002)
Sobre tasa art. 7 bis Ley N° 17.235	(800)	(92)
Gasto por venta de cartera	(640)	-
Gasto de provisiones por riesgo operacional	(533)	-
Gastos Bolsa de Comercio	(471)	(495)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(354)	(400)
Gastos por productos BIA	(269)	(258)
Castigo de activo fijo	-	(220)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	1.385	445
Otros gastos operacionales	(838)	(328)
Total	(17.183)	(12.873)



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(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 2023 y 2022, es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(97.277)	(89.442)
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(2.641)	(2.717)
Gastos de capacitación	(1.402)	(497)
Otros	(1.833)	(1.949)
Total	(103.153)	(94.605)



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(38) Gastos de administración

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Gastos Generales de Administración	(35.533)	(28.936)
Gastos de informática y comunicaciones	(23.633)	(17.760)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(3.306)	(2.921)
Gastos comunes	(1.344)	(943)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(1.059)	(807)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(951)	(1.040)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(934)	(1.162)
Gastos judiciales y notariales	(712)	(451)
Materiales de oficina	(656)	(770)
Franqueo y conducción	(530)	(553)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(431)	(390)
Honorarios por clasificación de títulos	(265)	(128)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(193)	(78)
Honorarios por otros informes técnicos	(179)	(484)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(124)	(166)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	(102)	(1.040)
Multas aplicadas por otros organismos	(38)	(13)
Multas aplicadas por la Comisión para el Mercado Financiero	-	(33)
Otros gastos generales de administración	(1.076)	(197)
Servicios Subcontratados	(3.367)	(5.676)
Gastos del Directorio	(1.584)	(1.729)
Publicidad	(4.266)	(5.013)
Impuestos, Contribuciones y Otros cargos legales	(5.598)	(5.371)
Total	(50.348)	(46.725)

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(8.985)	(10.701)
Depreciaciones por activos fijos	(3.809)	(2.790)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(7.758)	(7.070)
Total	(20.552)	(20.561)

(40) Deterioro de activos no financieros

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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.

(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 2023 y 2022, es el siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado	(19.392)	(27.854)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(655)	(10.878)
Recuperación de créditos castigados	2.234	2.509
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	(1.073)	779
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	443	(1.795)
Total	(18.443)	(37.239)



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(41) Gasto por pérdidas crediticias, continuación

El resumen del movimiento del gasto reconocido en resultados por aquellas provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2023 (MM\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal			
	Individual	Grupal		Individual	Grupal				
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)



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(41) Gasto por pérdidas crediticias, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022 (MM\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos:								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales:								
Constitución de provisiones	(67.335)	(13.681)	(20.067)	(52.073)	(6.751)	(159.907)	(51)	(159.958)
Liberación de provisiones	62.092	10.355	15.168	45.220	1.770	134.605	1.050	135.655
Subtotal	(5.243)	(3.326)	(4.899)	(6.853)	(4.981)	(25.302)	999	(24.303)
Colocaciones para Vivienda:								
Constitución de provisiones	-	(1.575)	-	-	(504)	(2.079)	-	-
Liberación de provisiones	-	1.238	-	-	399	1.637	-	-
Subtotal	-	(337)	-	-	(105)	(442)	-	-
Colocaciones de Consumo:								
Constitución de provisiones	-	(8.302)	-	-	(5.307)	(13.609)	-	-
Liberación de provisiones	-	7.539	-	-	2.961	10.500	-	-
Subtotal	-	(763)	-	-	(2.346)	(3.109)	-	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:	(5.243)	(4.426)	(4.899)	(6.853)	(7.432)	(28.853)	999	(27.854)
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-	1.627
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	316
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-	566
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	2.509
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones:	-	-	-	-	-	-	-	(25.345)



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(41) Gasto por pérdidas crediticias, continuación

El detalle del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	2.288	(1.127)
Colocaciones comerciales	2.352	(1.450)
Colocaciones de consumo	(64)	323
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	17	72
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	(2.960)	(9.823)
Colocaciones comerciales	2.848	(8.604)
Colocaciones para vivienda	(1.156)	(1.445)
Colocaciones de consumo	(4.652)	226
Total	(655)	(10.878)



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(42) Resultado por operaciones discontinuadas

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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. Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el detalle es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2023 (en MMS)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
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	-	-	610	170.228	170.838
Derechos por pactos de retroventa y préstamos 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	-	-	-	-	-



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)	Entidad		Tipo de parte relacionada		Total
	Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	573	573
Contratos de derivados financieros	-	-	-	573	573
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	2	-	503	178.596	179.101
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	2	-	16	174.663	174.681
Colocaciones Vivienda	-	-	376	4.495	4.871
Colocaciones Consumo	-	-	112	282	394
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	(1)	(844)	(845)
Otros activos	-	-	-	-	-
Créditos contingentes	-	-	13	4	17
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	2.084	2.084
Contratos de derivados financieros	-	-	-	2.084	2.084
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	101	-	1.343	163.356	164.800
Depósitos y otras obligaciones a la vista	101	-	311	29.941	30.353
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	1.032	84.620	85.652
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	10.656	10.656
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	38.139	38.139
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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\$126.483 y MM\$121.446, respectivamente.

(b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2023 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
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)



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
Ingresos por intereses	-	-	1	7.438	7.439
Ingresos por reajustes	-	-	29	13.376	13.405
Ingresos por comisiones	1	-	105	869	975
Resultado financiero neto	-	-	-	13	13
Otros ingresos	-	-	1	6	7
Total Ingresos	1	-	136	21.702	21.839
Gastos por intereses	-	-	(52)	(3.635)	(3.687)
Gastos por reajustes	-	-	(31)	(304)	(335)
Gastos por comisiones	-	-	-	(833)	(833)
Gasto por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(9)	(22)	(31)
Gastos de administración	(45)	-	(236)	(3.404)	(3.685)
Otros gastos	-	-	-	(225)	(225)
Total Gastos	(45)	-	(328)	(8.423)	(8.796)



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

(c) El detalle de las transacciones individuales en los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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 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 Resultado		Efecto en el Estado Intermedio de Situación Financiera		
		Tipo de servicio	Plazo			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	-	-



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022:

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 Resultado		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	440	108	-	-	-
		Seguro de salud y vida	mensual	anual	si	2.073	-	28	-	-
		Comisiones por intermediación de seguros	mensual	anual	si	2.067	884	-	225	-
		Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	41.029	3	-	-	-
		Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	mensual	anual	si	4.115	-	-	-	-
		Arriendo	mensual	anual	si	4.076	-	2.140	-	-
BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Otras partes relacionadas	Asesorías departamento estudios	mensual	anual	si	75	-	75	-	-
		Servicios financieros	mensual	anual	si	276	-	227	-	-
BICE Renta Urbana SA.	Matriz común	Comisión por asesoría proyectos inmobiliarios	mensual	anual	si	161	-	-	-	14
BICECORP SA	Controladora	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	44.593	-	-	-	-
Forestal O'Higgins SA.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	29.112	4.411	-	-	-
Forestal Consultora y Comercial del Pacífico Sur	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	6.273	-	-	-	-
Tolhuaca Capital SpA (Ex - Inmobiliaria Tolhuaca Ltda.)	Otras partes relacionadas	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	6.615	34	-	-	-
BK SpA	Otras partes relacionadas	Arriendo	mensual	anual	si	140	-	87	-	-

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio (*)	1.584	1.729
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	35.000	29.623
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	589	619
Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados	35.589	30.242
Total	37.173	31.971

(*) 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 a los 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 2023 y 2022 es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	Nº Ejecutivos	Nº 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	68	60
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	13	18
Subtotal	87	84
Total	96	93



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 (o más ventajoso) 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.

NIIF 13 “Medición del Valor Razonable” establece las jerarquías de valor razonable, clasificando los activos y pasivos de acuerdo a 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.

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.

Nivel 3: los datos de entrada son no observables para el activo o pasivo.

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Banco ha jerarquizado las cuotas de fondos mutuos en nivel 1. Los instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados (excepto los jerarquizados en Nivel 1), instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, contratos de derivados financieros para cobertura contable, instrumentos financieros a costo amortizado que forman parte de una cobertura contable

de valor razonable, obligaciones con el Banco Central de Chile (Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones), depósitos y otras captaciones a plazo y los instrumentos financieros de deuda emitidos (Bono), estos tres últimos conceptos cuando forman parte de una cobertura contable de valor razonable en Nivel 2, de acuerdo con lo establecido en NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”, es decir, 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, la entidad establece el valor razonable utilizando técnicas de valoración. Las diferentes técnicas de valoración (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 objeto del uso de una técnica de valoración es establecer, en la fecha correspondiente a la valoración, cuál habría sido el precio de una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y motivada por las consideraciones normales del negocio.

A continuación, se resumen los valores razonables al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera Consolidado no se presentan a su valor razonable.

(a) Activos y pasivos financieros que se presentan a valor razonable en el Estado de Situación Financiera Consolidado:

Los instrumentos financieros que en el Estado de Situación Financiera Consolidado se presentan a valor razonable, corresponden a: Activos financieros para negociar 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 que forman parte de las coberturas contables de Fair Value de partidas existentes, Obligaciones con el Banco Central de Chile (Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones), Depósitos y otras captaciones a plazo e Instrumentos financieros de deuda emitidos (Bonos), estos tres últimos conceptos cuando forman parte de coberturas contables de Fair Value de partidas existentes.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable al 31 de Diciembre de 2023 y 2022:

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	492.730	54.855	437.875	-
Contratos de derivados financieros	149.761	-	149.761	-
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	1.294.020	54.855	1.239.165	-
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	-
Depositos y otras obligaciones a la vista	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	-



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	Total MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
ACTIVOS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	565.755	50.386	515.369	-
Contratos de derivados financieros	167.611	-	167.611	-
Instrumentos financieros de deuda	345.867	-	345.867	-
Otros	52.277	50.386	1.891	-
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	500.351	-	500.351	-
Instrumentos financieros de deuda	500.351	-	500.351	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.736	-	4.736	-
Activos financieros a costo amortizado	153.614	-	153.614	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	153.614	-	153.614	-
Inversiones en sociedades	952	-	952	-
Total	1.225.408	50.386	1.175.022	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	200.704	-	200.704	-
Contratos de derivados financieros	200.704	-	200.704	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	57.744	-	57.744	-
Pasivos financieros a costo amortizado	347.497	-	347.497	-
Depositos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	177.586	-	177.586	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	169.911	-	169.911	-
Total	605.945	-	605.945	-

No hubo transferencia entre los niveles 1 y 2 para los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

(b) Activos y pasivos financieros que no se presentan a valor razonable en el Estado de Situación Financiera Consolidado:

En esta categoría se clasifica el resto de los instrumentos financieros, donde destacan instrumentos financieros a costo amortizado tales como: Créditos y cuentas por cobrar a clientes, Depósitos y otras captaciones a plazo, Obligaciones con bancos (FCIC) e instrumentos financieros de deuda emitidos (excepto aquellos que forman parte de una cobertura de Valor Razonable de partidas existentes) y Captaciones del Banco. En los Estados de Situación Financiera Consolidados estos activos y pasivos financieros se presentan a costo amortizado y corresponde a la columna "Valor libro" en el cuadro que se adjunta a continuación. Los valores bajo la columna "Valor razonable estimado" corresponden a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir o pagar, descontados a la tasa de interés de mercado relevante vigente a esa fecha para cada tipo de operación. Los valores que se incluyen en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco, como tampoco consideran el riesgo de crédito futuro.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el valor razonable estimado de estos instrumentos financieros es el siguiente:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor Libro MM\$	Valor Razonable Estimado MM\$	Valor Libro MM\$	Valor Razonable Estimado MM\$
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	886.646	886.646	345.946	345.946
Operaciones con liquidación en curso	53.624	53.624	48.945	48.945
Activos financieros a costo amortizado (*)	9.049.217	8.410.085	8.944.592	8.173.096
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	7.007	7.007	4.464	4.464
Instrumentos financieros de deuda	704.260	676.441	1.007.044	951.654
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales (*)	6.302.713	5.809.789	6.032.498	5.550.127
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.789.757	1.688.409	1.665.711	1.441.345
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	245.480	228.439	234.875	225.506
Total	9.989.487	9.350.355	9.339.483	8.567.987
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	42.068	42.068	32.849	32.849
Pasivos financieros a costo amortizado (*)	9.480.238	9.151.365	8.900.644	8.630.311
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.711.098	1.711.098	1.788.321	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.291.736	4.312.838	3.639.094	3.646.672
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	9.246	9.246	53.391	53.391
Obligaciones con bancos (*)	1.431.186	1.303.480	1.384.105	1.235.424
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	1.903.067	1.697.474	1.922.034	1.799.274
Otras obligaciones financieras	133.905	117.229	113.699	107.229
Obligaciones por contratos de arrendamiento	76.686	76.686	73.886	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	324.804	317.686	315.960	327.460
Total	9.923.796	9.587.805	9.323.339	9.064.506

(*) Se incluyen partidas que se encuentran a valor razonable como parte de una cobertura contable



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	886.646	-	-	-	-	-	-	886.646
Operaciones con liquidación en curso	-	53.624	-	-	-	-	-	53.624
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	1.272.643	1.244.644	2.114.477	1.606.276	730.144	3.071.708	11.012.218



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
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)	(493.283)	329.022	(1.155.055)	945.397	241.797	1.815.877	941.909

(*) No incluye Deterioro

(**) No incluye Provisión



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	345.946	-	-	-	-	-	-	345.946
Operaciones con liquidación en curso		48.945	-	-	-	-	-	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	1.891	69.484	12.406	112.127	296.176	31.089	42.582	565.755
Contratos de derivados financieros	-	2.780	1.102	28.901	62.917	30.275	41.636	167.611
Instrumentos financieros de deuda	-	16.318	11.304	83.226	233.259	814	946	345.867
Otros	1.891	50.386	-	-	-	-	-	52.277
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	-	-	-	214.203	273.369	11.143	1.636	500.351
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	214.203	273.369	11.143	1.636	500.351
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	1.655	2.685	396	-	4.736
Activos financieros a costo amortizado	84.696	1.036.658	794.841	1.721.524	1.700.789	731.249	2.874.835	8.944.592
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	4.464	-	-	-	-	-	4.464
Instrumentos financieros de deuda (*)	-	-	31.850	253.227	457.026	168.935	96.006	1.007.044
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales (**)	82.436	944.383	739.780	1.408.171	1.186.046	533.581	1.138.101	6.032.498
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda (**)	553	617	312	1.950	6.071	15.602	1.640.606	1.665.711
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo (**)	1.707	87.194	22.899	58.176	51.646	13.131	122	234.875
Total	432.533	1.155.087	807.247	2.049.509	2.273.019	773.877	2.919.053	10.410.325



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	32.849	-	-	-	-	-	32.849
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	25.851	8.960	62.456	61.413	17.712	24.312	200.704
Contratos de derivados financieros	-	25.851	8.960	62.456	61.413	17.712	24.312	200.704
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	5.264	6.598	6.078	26.006	9.217	4.581	57.744
Pasivos financieros a costo amortizado	1.793.759	1.941.384	1.551.674	718.288	1.717.981	370.103	807.455	8.900.644
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.788.321	-	-	-	-	-	-	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	5.438	1.673.844	1.467.494	487.492	4.826	-	-	3.639.094
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	53.391	-	-	-	-	-	53.391
Obligaciones con bancos	-	65.579	54.086	220.580	1.043.860	-	-	1.384.105
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	131.774	49	115	649.739	360.663	779.694	1.922.034
Otras obligaciones financieras	-	16.796	30.045	10.101	19.556	9.440	27.761	113.699
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	460	921	4.146	10.237	9.813	48.309	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	702	6.180	9.353	21.892	64.601	213.232	315.960
Total	1.793.759	2.006.510	1.574.333	800.321	1.837.529	471.446	1.097.889	9.581.787
Descalces	(1.361.226)	(851.423)	(767.086)	1.249.188	435.490	302.431	1.821.164	828.538

(*) No incluye Deterioro

(**) No incluye Provisión



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda se detallan a continuación:

Al 31 de Diciembre de 2023	Reajustables			Moneda Extranjera							Total MM\$	
	CLP MM\$	UF MM\$	TC MM\$	USD MM\$	COP MM\$	GBP MM\$	Euro MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$		Otras 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	22.673	-	-	28.921	1	33	1.970	-	-	-	26	53.624
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	24.403	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	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	127.076	1.251	-	6.375	-	-	47	4.091	-	-	3.196	142.036
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184
TOTAL DE ACTIVOS	9.782.740	5.726.463	60.074	2.976.086	1	22.985	68.757	114.718	81.988	30.611	38.403	18.902.826



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023	Reajustables			Moneda Extranjera								Total MM\$
	CLP MM\$	UF MM\$	TC MM\$	USD MM\$	COP MM\$	GBP MM\$	Euro MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	Otras MM\$	
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)	420.181	508.291	(20.140)	3.456	1	16	270	(59)	(27)	123	637	912.749



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	Reajustables			Moneda Extranjera									Total MM\$
	CLP MM\$	UF MMS	TC MMS	USD MM\$	COP MM\$	GBP MM\$	Euro MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	Otras MM\$		
ACTIVOS													
Efectivo y depósitos en bancos	221.306	-	-	108.394	-	87	6.264	387	173	1.091	8.244	345.946	
Operaciones con liquidación en curso	22.170	-	-	22.417	1	36	1.044	92	-	-	3.185	48.945	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.124.845	764.197	-	1.459.749	-	13.408	37.203	-	38.739	-	21.487	5.459.628	
Contratos de derivados financieros	2.846.418	717.178	-	1.426.671	-	13.408	19.070	-	38.739	-	-	5.061.484	
Instrumentos financieros de deuda	226.150	47.019	-	33.078	-	-	18.133	-	-	-	21.487	345.867	
Otros	52.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.277	
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	276.110	211.462	-	11.143	-	-	1.636	-	-	-	-	500.351	
Instrumentos financieros de deuda	276.110	211.462	-	11.143	-	-	1.636	-	-	-	-	500.351	
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.096.915	51.619	-	-	-	-	-	91.932	-	-	-	1.240.466	
Activos financieros a costo amortizado	3.770.075	3.792.436	69.415	1.157.262	-	-	24.288	-	2.855	3.051	20.811	8.840.193	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	4.464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.464	
Instrumentos financieros de deuda	682.339	46.188	-	278.517	-	-	-	-	-	-	-	1.007.044	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	2.860.915	2.078.398	69.415	874.554	-	-	24.288	-	2.855	3.051	20.811	5.934.287	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	28	1.664.255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.664.283	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	222.329	3.595	-	4.191	-	-	-	-	-	-	-	230.115	
Inversiones en sociedades	952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	952	
Activos intangibles	8.328	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	8.343	
Activos fijos	26.921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.921	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	18.633	76.182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.815	
Impuestos corrientes	1.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000	
Impuestos diferidos	38.968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.968	
Otros activos	159.203	594	-	10.673	-	-	125	9.149	-	-	1.891	181.635	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	1.320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.320	
TOTAL DE ACTIVOS	8.766.746	4.896.490	69.415	2.769.653	1	13.531	70.560	101.560	41.767	4.142	55.618	16.789.483	



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	Reajustables			Moneda Extranjera							Total MM\$	
	CLP MM\$	UF MMS	TC MMS	USD MMS	COP MMS	GBP MMS	Euro MMS	CHF MMS	JPY MMS	CNY MMS		Otras MMS
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	24.089	-	-	6.842	-	-	-	-	82	-	1.836	32.849
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.410.353	1.199.321	-	1.410.788	-	13.491	19.022	-	41.602	-	-	5.094.577
Contratos de derivados financieros	2.410.353	1.199.321	-	1.410.788	-	13.491	19.022	-	41.602	-	-	5.094.577
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	384.965	854.720	-	53.789	-	-	-	-	-	-	-	1.293.474
Pasivos financieros a costo amortizado	5.248.677	2.103.695	49.770	1.319.937	-	113	50.849	101.621	9	4.064	21.909	8.900.644
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.254.550	13.853	94	479.036	-	113	38.525	2	9	1.013	1.126	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.784.709	483.556	-	359.680	-	-	11.149	-	-	-	-	3.639.094
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	48.802	4.589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.391
Obligaciones con bancos	1.089.423	-	-	269.673	-	-	1.175	-	-	3.051	20.783	1.384.105
Instrumentos financieros de deuda emitidos	62.859	1.601.697	-	155.859	-	-	-	101.619	-	-	-	1.922.034
Otras obligaciones financieras	8.334	-	49.676	55.689	-	-	-	-	-	-	-	113.699
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	73.886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	315.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315.960
Provisiones por contingencias	21.799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.799
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	51.863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.863
Provisiones especiales por riesgo de crédito	73.775	-	1.283	853	-	3	15	-	30	3	-	75.962
Impuestos corrientes	5.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.500
Impuestos diferidos	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	210
Otros pasivos	62.741	-	3.654	6.835	-	-	-	-	-	-	31.233	104.463
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	8.283.972	4.547.582	54.707	2.799.044	-	13.607	69.886	101.621	41.723	4.067	54.978	15.971.187
Posición neta activo (pasivo)	482.774	348.908	14.708	(29.391)	1	(76)	674	(61)	44	75	640	818.296



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 riesgos 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.

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 a su gestión interna.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 la composición de la cartera de clientes y cuentas por cobrar por sector económico de acuerdo a esta clasificación es la siguiente:

	Créditos en el país		Créditos en el exterior		Total		Porcentaje	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12//2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	%
Colocaciones comerciales:								
Sociedades inmobiliarias	1.501.412	1.421.096	-	-	1.501.412	1.421.096	18,01%	17,91%
Renta inmobiliaria	829.556	741.327	-	-	829.556	741.327	9,95%	9,35%
Agrícola, frutícola y ganadero	633.649	664.093	-	-	633.649	664.093	7,60%	8,38%
Sociedades de inversión	433.979	361.706	-	-	433.979	361.706	5,20%	4,57%
Créditos comerciales (personas naturales)	328.471	303.537	-	-	328.471	303.537	3,94%	3,83%
Construcción	284.567	184.625	-	-	284.567	184.625	3,41%	2,33%
Servicios	247.684	222.464	-	-	247.684	222.464	2,97%	2,80%
Financiero vinculado a bancos y AFP	232.793	249.500	37.202	30.990	269.995	280.490	3,24%	3,54%
Automotriz	215.817	261.000	-	-	215.817	261.000	2,59%	3,29%
Comercio	203.323	185.149	2.711	7.150	206.034	192.299	2,47%	2,42%
Financiero no vinculado a bancos	179.324	211.132	-	-	179.324	211.132	2,15%	2,66%
Concesiones	155.570	139.785	-	-	155.570	139.785	1,87%	1,76%
Generación de energía	149.952	198.688	-	-	149.952	198.688	1,80%	2,50%
Manufactura	149.717	167.743	-	-	149.717	167.743	1,80%	2,11%
Pesquero	117.244	114.228	-	-	117.244	114.228	1,41%	1,44%
Empresas de servicios públicos	101.682	96.942	-	-	101.682	96.942	1,22%	1,22%
Entretención	76.335	68.886	-	-	76.335	68.886	0,92%	0,87%
Transporte	75.598	79.139	19.760	21.478	95.358	100.617	1,14%	1,27%
Salud	67.109	62.202	-	-	67.109	62.202	0,80%	0,78%
Metalmecánico	64.033	67.240	3.869	4.456	67.902	71.696	0,81%	0,90%
Celulosa, papel e industria forestal	62.922	51.068	-	-	62.922	51.068	0,75%	0,64%
Sector Comunicaciones	59.429	60.996	-	-	59.429	60.996	0,71%	0,77%
Minería	43.943	39.238	-	-	43.943	39.238	0,53%	0,49%
Otros menores	25.063	16.640	-	-	25.063	16.640	0,30%	0,21%
Subtotal	6.239.172	5.968.424	63.542	64.074	6.302.714	6.032.498	75,59%	76,04%
Colocaciones para vivienda	1.789.757	1.665.711	-	-	1.789.757	1.665.711	21,47%	21,00%
Colocaciones de consumo	245.480	234.875	-	-	245.480	234.875	2,94%	2,96%
Total	8.274.409	7.869.010	63.542	64.074	8.337.951	7.933.084	100,00%	100,00%



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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 2023 y 2022 el uso del límite corresponde a 15% y 17%, respectivamente; los valores se informan a continuación:

Conceptos	31/12/2023		31/12/2022	
	%	MM\$	%	MM\$
Límite global a grupos de personas relacionados con el Banco	15%	186.493	17%	198.394
Patrimonio Efectivo Consolidado		1.271.526		1.176.963

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.

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.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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,

Acreeedores, 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.

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.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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 MM\$	Total MM\$
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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 categoría 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



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

	Fase 1 Provisiones		Fase 2 Provisiones	Fase 3 Provisiones		Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Saldo al 1 de Enero de 2022	35.260	6.979	12.351	55.724	4.698	3.172	118.184
Constitución / (liberación) de provisiones por:							
Cambio en la medición sin reclasificación de categoría durante el ejercicio:	(5.875)	1.603	(594)	5.400	755	(993)	296
Transferencia de activos financieros:							
Transferencia de Fase 1 a Fase 2 (sin deterioro crediticio)	(2.832)	-	6.155	-	-	(3)	3.320
Transferencia de Fase 2 (sin deterioro crediticio) a Fase 1	57	-	(91)	-	-	-	(34)
Transferencia a Fase 3	(69)	(1.101)	(2.290)	7.307	5.646	(1)	9.492
Transferencia de Fase 3 a Fase 1 o 2	-	6	-	(17)	(242)	-	(253)
Transferencia de Fase 1, 2 o 3 individual hasta Fase 1 o 3 grupal	(744)	510	(42)	(853)	889	(7)	(247)
Transferencia de Fase 1 o 3 grupal hasta Fase 1, 2 o 3 individual	934	(648)	56	106	(116)	(4)	328
Nuevos créditos originados	50.901	6.361	8.073	3.006	1.626	27	69.994
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.038	4.195	171	66	1.297	24	8.791
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	(34.627)	-	-	(34.627)
Pago de créditos	(40.167)	(6.500)	(6.539)	(8.162)	(2.423)	(42)	(63.833)
Aplicación de provisiones por castigos	(71)	(2.816)	5	(1)	(5.929)	-	(8.812)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	235	5	(225)	1.798	(13)	-	1.800
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	40.667	8.594	17.030	29.747	6.188	2.173	104.399

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.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 – 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 nominales 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 default 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.

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 en diferentes momentos del tiempo debido a cambios en el riesgo de mercado y acuerdos de colateral.

(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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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

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 próximos doce meses se determina de la siguiente manera:

$$\text{Deterioro}_{\text{fase 1}} = PD_m(I) * (1-R) * EAD$$

Donde:

PD_rn: 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.

Si la modificación da como resultado la baja en cuentas, entonces el activo modificado se considera un activo nuevo.

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:

$$\text{Deterioro}_{\text{libre de riesgo}}^{\text{Lifetime}} = \text{MAX} (0, \text{ValorPresente} - \text{Valor Presente}_{\text{Razonable}})$$

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.

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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 revertido.

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, revertir 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.

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.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Máxima exposición al riesgo de crédito

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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:

	Notas	Al 31 de Diciembre de 2023		
		Estado de Situación Financiera		Monto neto
		Máxima exposición bruta MM\$	Provisiones MM\$	MM\$
Componente:				
Efectivo y depósitos en bancos	7	886.646	-	886.646
Operaciones con liquidación en curso	7	53.624	-	53.624
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	482.395	-	482.395
Contratos de derivados financieros	8	139.426	-	139.426
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	23.276	-	23.276
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		12.786.703	114.910	12.671.793



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

	Al 31 de Diciembre de 2022			
	Notas	Estado de Situación Financiera		
		Máxima exposición bruta MM\$	Provisiones MM\$	Monto neto MM\$
Componente:				
Efectivo y depósitos en bancos	7	345.946	-	345.946
Operaciones con liquidación en curso	7	48.945	-	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	565.755	-	565.755
Contratos de derivados financieros	8	167.611	-	167.611
Instrumentos financieros de deuda	8	345.867	-	345.867
Otros	8	52.277	-	52.277
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	500.351	-	500.351
Instrumentos financieros de deuda	11	500.351	-	500.351
Otros	11	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	4.736	-	4.736
Activos financieros a costo amortizado	13	8.945.131	104.938	8.840.193
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	4.464	-	4.464
Instrumentos financieros de deuda	13	1.007.583	539	1.007.044
Adeudado por bancos	13	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	6.032.498	98.211	5.934.287
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.665.711	1.428	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	234.875	4.760	230.115
Otros activos	19	181.635	-	181.635
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	1.320	-	1.320
Créditos contingentes	29	1.590.544	11.679	1.578.865
Total		12.184.363	116.617	12.067.746



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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 2023 y 2022 con el objeto de mitigar el riesgo de crédito, el Banco mantiene constituidas garantías reales a su favor por MM\$8.909.218 y MM\$8.100.645 respectivamente. Las garantías corresponden principalmente a garantías hipotecarias y prendas sobre acciones e instrumentos financieros.



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Calidad de los créditos por clase de activo financiero

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el detalle por calidad de créditos y su provisión relacionada se resume a continuación:

	Al 31 de Diciembre de 2023											
	Evaluación Individual									Total Provisión	Porcentaje	Total Neto
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Individual	Porcentaje	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)				
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales												
A1	7.358	-	-	7.358	0,09%	4	-	-	4	0,00%	7.354	
A2	297.752	-	-	297.752	3,57%	205	-	-	205	0,20%	297.547	
A3	663.005	-	-	663.005	7,95%	1.038	-	-	1.038	1,00%	661.967	
A4	2.134.573	-	-	2.134.573	25,60%	9.293	-	-	9.293	8,95%	2.125.280	
A5	1.091.543	-	-	1.091.543	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	



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

	Evaluación Grupal										
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Grupal	Porcentaje	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Provisión	Porcentaje	Total Neto
	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS
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	-	3.624	6.884	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	8.337.951	100%	54.242	13.040	36.596	103.878	100%	8.234.073



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

	Al 31 de Diciembre de 2022										
	Evaluación Individual										
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Individual	Porcentaje	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Provisión	Porcentaje	Total Neto
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales											
A1	3.251	-	-	3.251	0,04%	2	-	-	2	0,00%	3.249
A2	295.938	-	-	295.938	3,73%	232	-	-	232	0,22%	295.706
A3	649.149	-	-	649.149	8,18%	1.199	-	-	1.199	1,15%	647.950
A4	2.168.965	-	-	2.168.965	27,34%	9.550	-	-	9.550	9,15%	2.159.415
A5	948.605	-	-	948.605	11,96%	11.710	-	-	11.710	11,22%	936.895
A6	937.734	-	-	937.734	11,82%	17.974	-	-	17.974	17,22%	919.760
B1	-	187.376	-	187.376	2,36%	-	5.716	-	5.716	5,48%	181.660
B2	-	45.228	-	45.228	0,57%	-	3.349	-	3.349	3,21%	41.879
B3	-	63.305	-	63.305	0,80%	-	6.660	-	6.660	6,38%	56.645
B4	-	4.900	-	4.900	0,06%	-	1.305	-	1.305	1,25%	3.595
C1	-	-	30.457	30.457	0,38%	-	-	609	609	0,58%	29.848
C2	-	-	13.205	13.205	0,17%	-	-	1.321	1.321	1,27%	11.884
C3	-	-	1.942	1.942	0,02%	-	-	485	485	0,46%	1.457
C4	-	-	44.576	44.576	0,56%	-	-	17.830	17.830	17,08%	26.746
C5	-	-	7.414	7.414	0,09%	-	-	4.819	4.819	4,62%	2.595
C6	-	-	5.205	5.205	0,07%	-	-	4.683	4.683	4,49%	522
Subtotal	5.003.642	300.809	102.799	5.407.250	68,16%	40.667	17.030	29.747	87.444	83,76%	5.319.806



**Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022**

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

	Evaluación Grupal										
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Grupal	Porcentaje	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Provisión	Porcentaje	Total Neto
	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	608.287	-	16.961	625.248	7,88%	5.202	-	3.392	8.594	8,23%	616.654
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.650.705	-	15.006	1.665.711	21,00%	1.076	-	352	1.428	1,37%	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	229.078	-	5.797	234.875	2,96%	2.316	-	2.444	4.760	4,56%	230.115
Subtotal	2.488.070	-	37.764	2.525.834	31,84%	8.594	-	6.188	14.782	14,16%	2.511.052
Fogape Covid-19						2.173	-	-	2.173	2,08%	(2.173)
Total	7.491.712	300.809	140.563	7.933.084	100%	51.434	17.030	35.935	104.399	100%	7.828.685



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Antigüedad deuda morosa pero no deteriorada

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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 2023				Al 31 de Diciembre de 2022			
	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	35.957	5.795	234	41.986	50.779	9.169	717	60.665
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	220	46	9	275	142	14	2	158
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	887	91	71	1.049	450	50	131	631
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	37.064	5.932	314	43.310	51.371	9.233	850	61.454

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el valor razonable de las garantías sobre activos morosos, pero no deteriorados asciende a MM\$22.669 y MM\$25.638 respectivamente.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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 2023 y 2022, 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.

El Banco utiliza modelos para proyectar los impactos de los prepagos de créditos hipotecarios financiados por mutuos. Para el resto de los créditos de largo plazo, no se estima el impacto de prepago por poseer la mayoría cláusulas al respecto. Dichos modelos son de predicción estadística, que permiten

inferir qué sucederá con el prepago de mutuos hipotecarios del Banco, dadas las tasas de prepago históricas de letras del Banco BICE clasificadas por emisión y por vencimiento. De esta manera se estima con cierto nivel de confianza las tasas de prepago de propia emisión del Banco, por rango de emisión y por plazo de vencimiento.

(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 descalses 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, todos esos límites son revisados 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 contraparte en esta materia, vigilando el control riguroso de límites normativos internos efectuando el escalamiento a las instancias pertinentes sobre algún exceso o activaciones de alertas, asimismo vela por la calidad de los informes que periódicamente se emiten para esta gestión.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

El Banco se ha fijado límites internos que mantienen holguras mínimas de cumplimiento de los límites normativos, lo cual se complementa con modelos internos de liquidez y, entre otros ratios, niveles mínimos de participación de minoristas en depósitos a plazo y de concentración de vencimientos de estos y otros pasivos. A ello se agregan indicadores de monitoreo para detectar posibles eventos de liquidez y cursos de acción claramente definidos.

Las decisiones de política relacionadas a los riesgos financieros son evaluadas y aprobadas en el Comité de Tesorería y Balance que sesiona mensualmente y está conformado por tres 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.

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. 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 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 con el fin de solucionar un límite excedido. 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 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 o cubiertas completamente, 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.

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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 anualmente. 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 2023 el VaR Banco Consolidado de tasa de interés, tipo de cambio y reajustabilidad alcanzó un valor de MM\$ 4.093 (MM\$7.088 al 31 de Diciembre de 2022).

- 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.

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 de los últimos 14 años.

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 Valor en Riesgo (VaR) y el análisis de escenarios, además de los informes normativos de riesgo de mercado (C40, R07 y 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 C40: Se informan los flujos asociados a los riesgos de tasa de interés y de reajustabilidad en el Libro de Banca, este archivo deberá reportarse hasta Diciembre 2023 de acuerdo con las instrucciones impartidas mediante Circular N° 2.336 del 20 de Junio de 2023 (Nota 3 sobre Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados) fecha en que será reemplazado de forma definitiva por el archivo R13 "Riesgo de mercado de libro de banca (RMLB)".

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

La exposición al riesgo del C40 (riesgo de tasas de interés y reajustabilidad del Libro de Banca individual) al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$
Exposición de corto plazo del Libro de Banca		
Riesgo de Tasa Interés	21.592	37.206
Riesgo de Reajustabilidad	7.470	5.395
Exposición total de corto plazo del Libro de Banca	29.062	42.601
Exposición de largo plazo del Libro de Banca	49.001	67.160

La exposición de Riesgo Mercado Libro Negociación del R07 (riesgo tasa de interés libro negociación y riesgo moneda del balance) al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 se detalla a continuación:

	Banco Consolidado		Banco Individual	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Riesgo Específico	1.203	2.288	222	812
Riesgo General Tasa	8.326	7.410	7.628	6.506
Riesgo Moneda	1.738	2.819	1.717	1.137
Riesgo General de Acciones	34	29	-	-
Riesgo Específico de Acciones	34	29	-	-
Riesgo Opciones	-	-	-	-
APRM(*)	141.685	157.184	119.587	105.692

(*) Activos Ponderado por Riesgo de Mercado

Asimismo, se lleva un seguimiento diario de las posiciones, realizando la verificación de los cambios que se producen en las carteras con el fin de detectar las posibles incidencias y pueda ocurrir su inmediata corrección. La elaboración diaria de la cuenta de resultados es un indicador de riesgo que permite detectar el impacto que producen los factores de mercado en las carteras.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 inglés de Economic Value of Equity) para medir el riesgo de tasa de interés del Libro de Banca. Lo anterior consiste en sensibilizar paralelamente al alza en +100 puntos base las tasas de mercado en todas las monedas. Adicionalmente se calculan los mayores o menores devengos generados en los próximos 12 meses ante un cambio en las tasas de interés en +100 puntos base mediante el Interest Rate Exposure (IRE).

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 a 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 Interest Rate Exposure (IRE) al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

	ΔEVE		Interest Rate Exposure	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
CLP	1.373	(10.381)	(10.530)	(15.880)
UF	(16.138)	(15.227)	(7.376)	(8.275)
USD	(2.689)	(668)	1.886	(3.729)

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, sin incurrir en pérdidas extremas o correr el riesgo de daño a la reputación. 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022:

Activos Líquidos Balance	Consolidado		Individual	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Fondos disponibles	952.643	404.188	932.253	383.268
Inversiones financieras a valor razonable	445.747	880.983	325.791	655.575
Total	1.398.390	1.285.171	1.258.044	1.038.843

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 2023 y 2022, es la siguiente:

Principales Fuentes de Financiamiento	Consolidado		Individual	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Operaciones con liquidación en curso	0,4%	0,4%	0,4%	0,3%
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	1,2%	2,2%	1,2%	2,2%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17,9%	19,6%	18,1%	19,8%
Depósitos y otras captaciones a plazo	44,5%	39,9%	45,0%	40,3%
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	0,1%	0,6%	0,0%	0,0%
Obligaciones con bancos del país	0,7%	0,6%	0,1%	0,1%
Obligaciones con bancos del exterior	3,3%	3,1%	3,3%	3,1%
Obligaciones con Banco Central de Chile	10,8%	11,4%	10,8%	11,5%
Letras de crédito	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Bonos	19,7%	21,0%	19,7%	21,4%
Otras obligaciones financieras	1,4%	1,2%	1,4%	1,3%
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 utiliza una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como de iliquidez sistémica e idiosincrásica. La política de liquidez y los procedimientos están sujetos a revisión y aprobación del Directorio del Banco. Existen informes periódicos que son generados detallando la posición de liquidez del Banco, incluyendo cualquier excepción y medidas correctoras adoptadas, los cuales se someten periódicamente a la revisión por el Comité de Liquidez y Comité de Tesorería y Balance.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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.

Si bien una de las principales herramientas con que se administraba y gestionaba la liquidez del Banco, era el archivo Situación de Liquidez (C46), el 3 de Marzo de 2022, el Consejo del Banco Central de Chile, mediante acuerdo N°2.456, estableció los siguientes cambios:

- 1) Establece el límite del LCR en 100% a partir del 1 de Junio de 2022.
- 2) Implementa gradualmente el límite normativo para el NSFR, con 60% en Junio de 2022.

3) Deroga los límites normativos aplicables a los descálces de plazo a 30 días en moneda nacional y a 90 días en moneda nacional y extranjera, pero conserva aquel aplicable al descálce de plazo a 30 días en moneda extranjera, que el Banco gestiona según modelo ajustado, el cual permite flujear los depósitos vista y a plazo minoristas según modelo de comportamiento.

4) Introduce el Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna como causal de mayor requerimiento normativo que pueda ser activado por la Comisión para el Mercado Financiero como resultado del proceso supervisor.

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 y que reemplaza la medición de C46 "Situación de Liquidez". 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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 2023 y 2022 se detalla a continuación:

	LCR		NSFR	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Consolidado	237,0%	140,0%	99,0%	102,0%
Individual	238,0%	127,0%	101,0%	104,0%

La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado, además cuenta con una herramienta de gestión de liquidez, la cual consiste en un flujo de caja diario normal y distintos escenarios de estrés, modelado de acuerdo con el comportamiento histórico de pasivos y proyección de crecimiento de activos. Con ello se pretende determinar de manera sistémica la gestión diaria que debe hacer el Banco en materia de renovación de pasivos, distinguiendo entre mayoristas y minoristas. Asimismo, se fijan límites internos de flujo de caja mínimo a 30 días en moneda extranjera de acuerdo con un escenario normal de liquidez.

Banco BICE al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, 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:

^(*) A contar del 8 de Marzo de 2022 el descalce de 30 a 90 días en moneda nacional no es exigible.

Al 31 de Diciembre de 2023:

Base Ajustada Moneda Extranjera	Consolidado				Individual			
	Bandas Temporales				Bandas Temporales			
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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	



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022:

Base Ajustada Moneda Extranjera	Consolidado				Individual			
	Bandas Temporales				Bandas Temporales			
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo efectivo por pagar (pasivos) y gastos	241.617	59.349	283.900	377.388	214.268	59.349	283.900	377.388
Flujo efectivo por recibir (activos) e ingresos	182.110	121.028	77.265	188.614	174.336	116.967	73.561	180.796
Descalce de plazos	(59.507)	61.679	(206.635)	(188.774)	(39.932)	57.618	(210.339)	(196.592)
Descalce de plazos afectos a límites			(204.463)				(192.653)	
Límite (una vez el Capital)			812.785				812.785	
Margen disponible			608.322				620.132	

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.

Es importante resaltar que la gestión del riesgo de contraparte se enmarca dentro de las políticas crediticias corporativas del Banco.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

Implementación de nuevas tasas de referencia

En noviembre de 2017, la Financial Conduct Authority (FCA), señaló que a contar del cierre de 2021 no se citará al panel de bancos a participar del proceso de entrega de la IBOR y se detendrá el monitoreo de las tasas referenciales.

Con esto, tanto Reino Unido como Estados Unidos desarrollaron un proceso de eliminación gradual de IBOR para hacer una transición hacia un nuevo punto de referencia conocido como tasa libre de riesgo (RFR por las siglas en inglés de Risk Free Rates) para fines de 2021. Similar proceso, siguieron las tasas IBOR en todas aquellas monedas en que existe una publicación, las que en su mayoría dejaron de existir al cierre del año 2023.

En el marco de Gobierno definido por el Banco, se constituyó una mesa de trabajo cuyo objeto fue conducir el proceso de transición hacia las nuevas tasas de interés de referencia, conformada por el Gerente de la División Riesgos, el Gerente de

la División Tesorería y Balance, el Gerente de la División Operaciones y Tecnología, el Gerente División de Planificación y Control Financiero y el Fiscal Corporativo, quienes designaron recursos creando equipos de trabajo multidisciplinarios para la definición de un plan de acción que consideró procesos operativos y sistemas de soporte transaccional que permitieron hacer frente a la transición.

La Gerencia de Riesgo Operacional aplicó la metodología de “Evaluación de Nuevos Productos, Sistemas o Cambios” la que consiste en identificar, evaluar y mitigar los distintos riesgos existentes en el proceso de transición de este proyecto, siendo presentada en una instancia formal de “Evaluación de nuevas iniciativas”, participando los principales Gerentes del Banco incluido el Gerente General donde se discutieron los riesgos levantados y sus mitigantes.

En el proceso de transición a las tasas de reemplazo, el Banco evaluó y detectó los impactos más relevantes y sus efectos mitigantes:

- Modificaciones contractuales, esto implica modificar pagarés, contratos de créditos y contratos de condiciones generales para operar derivados con clientes y otras contrapartes financieras.

Para solucionar los impactos contractuales con las contrapartes financieras internacionales de derivados, Banco BICE adhirió al protocolo “ISDA 2020 IBOR Fallback Protocol” en Enero de 2021, el cual consiste en que las partes de los contratos OTC vigentes a Octubre 2020 acordaban modificar los términos y condiciones de dichos contratos de derivados, incorporando, entre otros, mecanismos que permitieran el reemplazo de la LIBOR una vez que dejara de ser publicada o ante su cese temporal. Respecto de los contratos de derivados celebrados con posterioridad a dicha fecha, ISDA publicó, al mismo tiempo, un documento (IBOR Fallbacks Supplement) mediante el cual modifica las definiciones, contenidas en su formato de Master Agreement, relevantes para efectos de los

derivados sobre tasas de interés.

Existen dos fechas relevantes que se tuvieron en consideración:

- A contar del 31 de Diciembre de 2021, se dejaron de publicar la USD LIBOR a 1 semana y 60 días.
- A contar del 30 de Junio de 2023, se dejaron de publicar la USD LIBOR a 1 día y a 1, 3, 6 y 12 meses, que son las más utilizadas por el mercado.

La Administración evaluó distintas alternativas de tasas variables¹ en dólares y decidió ofrecer operaciones de crédito a clientes basados en las siguientes tasas: i) Tasa “Term SOFR” (variante de la tasa Secured Overnight Financing Rate) a 1, 3, 6 y 12 meses administrada por Chicago Mercantile Exchange (CME); ii) Tasas “BSBY” (Bloomberg Short Term Bank Yield) a 1, 3, 6 y 12 meses administrada por Bloomberg; y iii) Tasa SOFR (Secured Overnight Financing Rate)

que corresponde a una tasa overnight (plazo de 1 día hábil) que publica diariamente el Federal Reserve Bank de Nueva York en base a transacciones del mercado de repos.

Estas tasas se encuentran disponibles para nuestros clientes, no obstante, se espera que el mercado esté sometido a muchas presiones de cambio, por lo que es necesario hacer una evaluación continua para decidir la adopción de nuevas alternativas de tasas. La mayoría de los contratos de crédito y pagarés indexados a tasa LIBOR tenían un swap asociado, lo que facilitó el proceso de modificación de cláusulas de reemplazo de pagarés para alinear los intereses de las partes.

Al cierre del ejercicio 2023, se realizó la modificación de la totalidad de los contratos con tasa LIBOR cuyo vencimiento fuera posterior a Junio 2023.

1. La utilización de una tasa distinta a la LIBOR no requiere un nuevo reconocimiento o autorización por parte del Banco Central de Chile.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

- Desarrollos de sistemas, con motivo del cambio del sistema front-to-back por parte de la División Tesorería y Balance se implementó un nuevo sistema (“Calypso”) que soluciona la mantención y migración de los contratos históricos, además de administrar los contratos nuevos. El nuevo programa gestiona los derivados indexados a la tasa USD SOFR, la que sirve como base para la tasa de reemplazo (“Fallback Rate”) y parte con ventaja sobre otras tasas alternativas para convertirse en el nuevo benchmark del mercado de derivados.

Al cierre del ejercicio 2023, culminó el desarrollo de curvas, los cambios de precios de valoración y los modelos de riesgos para el reemplazo por nuevas tasas de referencia.

En el nuevo sistema se realizaron pruebas de curso de transacciones financieras, y se corroboró que la migración de operaciones (Stock a Junio 2023) fue exitosa en el sistema Calypso.

En el proceso de transición hacia las nuevas tasas de referencia no se identificaron riesgos significativos que originaran una modificación relevante en la estrategia de gestión de riesgo definida y ejecutada por el Banco.

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 los rubros impactados por la reforma a las tasas de referencia corresponden a créditos y cuentas por cobrar a clientes, otras obligaciones financieras e instrumentos financieros derivados, cuyo detalle de exposición se muestra a continuación:

Detalle	Exposición al 31/12/2023		Exposición al 31/12/2022	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros no derivados	6.831	-	178.482	43.380
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	6.831	-	178.482	-
Créditos y cuentas por cobrar - Comerciales	6.831	-	178.482	-
Créditos y cuentas por cobrar - Vivienda	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar - Consumo	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	43.380
Instrumento financieros derivados (1) (2)	-	-	33.690	47.226
Total	6.831	-	212.172	90.606

(1) Corresponden al valor razonable de las operaciones.

(2) Al 31 de Diciembre de 2023 no existen operaciones de derivados que informar. Al 31 de Diciembre del 2022 el total de noacionales asociados a las operaciones de derivados, asciende a MM\$933.842.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

El resumen presentado en la tabla anterior detalla aquellas exposiciones del Banco a las IBOR a través de los activos y pasivos financieros al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, sujetas a la reforma IBOR que aún no han iniciado un proceso de transición a tasas de referencia alternativas.

Al 31 de Diciembre de 2023, el Banco tiene seis coberturas contables asociadas a créditos indexados originalmente a tasa LIBOR en dólares que fueron migradas efectivamente a SOFR, los que suman un capital total de MMUS\$39,6 (Al 31 de Diciembre de 2022 tiene ocho coberturas contables asociadas a créditos indexados a tasa LIBOR en dólares, los que suman un capital total de MMUS\$76). Estos seis créditos tienen asociados swaps de tasas con los clientes, lo cual facilitó el proceso de adecuar las cláusulas de reemplazo de los pagarés a las cláusulas de reemplazo de las condiciones generales para derivados, requisito fundamental para mantener vivas estas coberturas.

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 el riesgo legal, 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



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

<p>mejoras o mitigación de riesgos asociados a la Continuidad del Negocio.</p> <ul style="list-style-type: none">• Aprobar los escenarios, estrategias, responsabilidades y roles, definidos en los planes de continuidad del negocio y sus pruebas asociadas.• 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	<ul style="list-style-type: none">• eventos de riesgo operacional generados en proveedores. <p>Velar por el cumplimiento de los programas, políticas y procedimientos relacionados con la seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.</p> <p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 2023 el índice estimado es de un 0,49% (Pérdidas Operacionales Estimadas / Ingresos Netos Estimados).	<ul style="list-style-type: none">• 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.	<ul style="list-style-type: none">• 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.
---	--	---	--	--

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 2023 y 2022 detallado según fuente de origen y recupero de los mismos, se presenta a continuación:

Fuentes u origen	31/12/2023			31/12/2022		
	Gasto de pérdida	Recuperación de gastos	Gasto de pérdida neta	Gasto de pérdida	Recuperación de gastos	Gasto de pérdida neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Fraude interno	-	-	-	-	-	-
Fraude externo	5.182	(1.380)	3.802	1.675	(445)	1.231
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-	-	-	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	10	-	10	30	-	30
Daños a activos físicos	-	-	-	5	-	5
Interrupción del negocio y fallos en sistema	80	-	80	47	-	47
Ejecución, entrega y gestión de procesos	343	(5)	338	339	-	339
Total	5.615	(1.385)	4.230	2.096	(445)	1.652

- 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.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(47) Administración e informe de riesgo, continuación

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).

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 2023 este indicador fue de MM\$56.077, 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 de 2023 este factor es 1. Más información ver Nota 48 sobre Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital.

Banco BICE cuenta con una Política de gestión interna de capital que se encuentra debidamente aprobada por el Directorio, que garantiza una utilización óptima del capital y patrimonio efectivo. Esto significa mantener un nivel de patrimonio efectivo que sea un efectivo colchón para absorber pérdidas inesperadas, junto con garantizar el cumplimiento legal/normativo establecido por la legislación chilena.

Dicha Política establece un objetivo de patrimonio efectivo y de capital que garantiza un volumen de recursos propios acorde con los riesgos del Banco, cumpliendo así las disposiciones legales y normativas a las cuales se encuentra afecto.

Los objetivos específicos de la Política sobre la gestión de capital son:

- Identificar responsabilidades de las distintas áreas que tengan relación con la gestión de capital
- Definir un límite de capital y su seguimiento, que permita financiar el plan de negocios del Banco, bajo distintos escenarios de proyección, además de asegurar el cumplimiento de límites ya sean normativos o internos.
- Definir un proceso de pruebas de tensión que especifique los roles, responsabilidades, escenarios, metodología, generación de alertas y planes de contingencia.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

El Directorio de Banco BICE 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).



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

El Directorio ha definido los roles y responsabilidades de las tres líneas de defensa que participan en 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 y gestionar los temas competentes a la planificación de capital; la segunda línea se encarga del control de las actividades de gestión de 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 evalúa regularmente que las políticas, los métodos y los procedimientos son adecuados y se implementan efectivamente para la gestión y el control del capital.

A partir de los requerimientos normativos establecidos por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria (III) y en paralelo, siguiendo las mejores prácticas internacionales,

Banco BICE constituyó el Comité de Capital integrado por tres Directores; el Gerente General; el Gerente División Riesgos y el Gerente División de Planificación y Control Financiero, la periodicidad de reunión de este comité es al menos trimestral, y para su constitución requiere de un quorum de al menos tres miembros de los cuales dos deben ser Directores.

En el Comité de Capital recae la 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, para lograrlo realiza las siguientes funciones:

- Definir las métricas y umbrales de apetito por riesgo en el caso de métricas de capital, las cuales deben presentarse ante el comité global de riesgos para su revisión y posterior presentación al Directorio.

- Analizar la solvencia y la suficiencia de capital.
- Conocer y revisar todo el material que tenga relación con el capital del Banco para entregar su visto bueno previo a Directorio.
- Elaborar el presupuesto de capital y plan estratégico a 3 años.
- Supervisar los presupuestos para planificación de capital y metodología de los ejercicios de tensión y asignación de capital.
- Seguimiento de KPIs de adecuación de capital (ratios de capital de acuerdo con la normativa vigente y política interna), rentabilidad, cumplimiento de presupuesto, gestión de capital, apetito al riesgo (métricas de capital),

risk identification & assesment (impacto de nuevos riesgos por Pilar II).

- Velar que el proceso presupuestario de capital esté integrado con el plan de negocio, con el apetito al riesgo y con los presupuestos financieros del Banco.
- Proponer las acciones o alertas necesarias que sean definidas en la Política si algunos de los indicadores de capital no cumplen con los límites preestablecidos.
- Identificar propuestas de objetivos de capital, optimización de consumos de capital, mejoras de ratios de solvencia y de modelos internos utilizados.

- Realizar seguimiento a: Consumo de Capital, RORAC², EVA³ y la implantación de la normativa BIS⁴ y roll out a modelos avanzados que se estén implementando en el Banco.

- Validar y coordinar la planificación de capital y pruebas de tensión previa aprobación interna.
- Autorizar y aprobar los cambios en los modelos y metodologías de capital.
- Coordinar las decisiones de capital y liquidez y las relaciones con los supervisores.
- Coordinar el gobierno de los distintos procesos de capital, estableciendo responsables claros de cada uno de los puntos de medición.

2. Por sus siglas en inglés Return On Risk-Adjusted Capital, es un indicador utilizado la industria bancaria y mide la rentabilidad ofrecida por un producto financiero o cartera de clientes, para ello determina el cociente entre el beneficio neto y el capital económico.

3. Por sus siglas en inglés Economic Value Added es un indicador financiero que muestra cuánto valor se crea con el capital invertido y corresponde al importe que resulta de restar los gastos, impuestos y los costos de los inversionistas y representa las ganancias reales después de los gastos y de recuperar la inversión.

4. Bank for International Settlements (BIS) es una organización internacional que fomenta la cooperación monetaria y financiera internacional y sirve de banco para los bancos centrales.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

- Elaborar y revisar el contenido a incluir en el Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE), asegurando el cumplimiento de todos los apartados solicitados por la Comisión para el Mercado Financiero (gobierno, marco apetito al riesgo, pruebas de tensión, autoevaluación de capital, planes de acción, etc.).

Por su parte, la unidad de Contraloría realiza el 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. Entre los aspectos que se revisan se encuentran:

- Identificación de riesgos materiales y concentraciones de estos.
- Integridad de los datos utilizados en el proceso de evaluación de suficiencia de capital del Banco.

- Razonabilidad y validez de las variables y supuestos utilizados en el proceso de evaluación.
- Calidad de las metodologías utilizadas, de las pruebas de tensión y de sus supuestos e insumos.
- Razonabilidad de los planes de contingencia.
- Existencia de segregación de funciones entre las áreas que participan en el proceso.
- Monitoreo al cumplimiento de la estructura de límites.
- Información reportada a la Alta Administración.

En el actual contexto normativo sobre gestión de capital la Comisión para el Mercado Financiero ha tomado en consideración las recomendaciones y metodologías propuestas por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria, introduciendo a la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) una serie de normativa para su implementación en la industria bancaria chilena, esta normativa

dice relación con la determinación de los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC), determinación de los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM), metodología estandarizada para el cómputo de Activos Ponderados por Riesgo Operacional (APRO), factores y metodología para Bancos o grupo de bancos calificados de importancia sistémica y exigencias que se podrán imponer como consecuencia de esta calificación, Capital Básico Adicional, Artículos 66 Bis y 66 Ter de la Ley General de Bancos, Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos, Disciplina de mercado y transparencia y Relación entre el capital básico y los activos totales.

Banco BICE aplica el método estándar (establecido en el Capítulo 21-6 de la RAN) para el cómputo de los APRC, 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.

Las exposiciones afectas a requerimientos de capital por riesgo de crédito se componen de:

- Activos en el libro de banca (*)
- Fondos de inversión en el libro de banca (*)
- Equivalentes de créditos (**)
- Exposiciones contingentes (***)
- Otros activos

(*) Corresponden a aquellas calificadas en el libro de banca según lo dispuesto en el Capítulo 21-7 (Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado) de la RAN.

(**) Corresponde al valor razonable del instrumento derivado, más un monto adicional, que considera una variación potencial futura del precio

del contrato. Para los instrumentos derivados con valor razonable negativo o cero, el "equivalente de crédito" corresponderá sólo al monto adicional.

(***) Corresponden a 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. Para calcular las exposiciones contingentes, se debe considerar el equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, 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 finanzas	100%
Otros compromisos de créditos	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, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

Los APRM son determinados bajo el modelo estándar (establecido en el Capítulo 21-7 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.

Los APRO son computados siguiendo la metodología dispuesta en el Capítulo 21-8 de la RAN, que establece en primer lugar calcular el indicador de negocio (**BI**, por sus siglas en inglés), definido como la suma de tres componentes:

$$\text{BI} = \text{ILDC} + \text{FC} + \text{SC}$$

donde:

ILDC: componente de intereses, leasing y dividendos (ILDC, por sus siglas en inglés)

FC: componente financiero (FC, por sus siglas en inglés)

SC: componente de servicios (SC, 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 (a_i), de acuerdo con la siguiente tabla:

Tramo del BI	Intervalo del BI en millones de UF	Coefficientes marginales para el cómputo del BIC (a_i)
1	BI <= 25	0,12
2	BI > 25	0,15

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**.

En materia sobre patrimonio para efectos legales y reglamentarios la Comisión para el Mercado Financiero define los ajustes regulatorios prudenciales y exclusiones a las partidas de activos y pasivos que se aplican en el cómputo del Patrimonio Efectivo de un banco que, a fin de facilitar su cálculo, divide el proceso en los siguientes 6 pasos secuenciales:

Paso 1: Capital básico - en este paso se determina la base del capital regulatorio y sus componentes son:

- i) Capital ordinario nivel 1 (CET1, por sus siglas en inglés), es el componente de mayor calidad al absorber pérdidas inmediatamente cuando estas ocurren.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

ii) Capital adicional nivel 1 (ATI, por sus siglas en inglés), es aquel, que al igual que el CETI, absorbe pérdidas cuando el banco está en funcionamiento, pero sujeto a la activación de gatillos descritos en el Capítulo 21-2 *Instrumentos de Capital Adicional Nivel 1 para la constitución de patrimonio efectiva: acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento del artículo 55 bis de la Ley General de Bancos* de la Recopilación Actualizada de Normas que define los requisitos y condiciones que deben reunir las emisiones de acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento para la constitución de patrimonio efectivo.

iii) Capital nivel 2 (T2, por sus siglas en inglés), está diseñado para la absorción de pérdidas cuando el banco entra en estado de liquidación.

Paso 2: Ajuste por el interés no controlador - dado que inicialmente se reconoce en el CETI el interés no controlador de las filiales, este ajuste deduce aquella parte que excede

el requerimiento regulatorio mínimo de cada filial y que está en manos de terceros. Como resultado de esta etapa se obtienen los valores CETI_2, ATI_2 y T2_2.

Paso 3: Ajustes regulatorios y exclusiones- los siguientes ajustes se aplican directamente sobre el capital ordinario nivel 1 que se obtiene en el paso anterior, CETI_2. Las deducciones aquí referidas, guardan relación con las partidas del estado de situación financiera que reflejan activos u otros elementos cuyo valor, en situaciones de liquidación, es bajo y refleja exposiciones que no estarán disponibles en un evento de liquidación; tras realizar todos los ajustes regulatorios y exclusiones se obtiene los valores CETI_3, ATI_3 y T2_3. Las deducciones por realizar son las siguientes: Activos intangibles; Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco; Cobertura contable de flujo de efectivo; Insuficiencia de provisiones por pérdida esperada; Ganancias por venta de activos a sociedades securitizadoras o a fondos de inversión de créditos securitizados; Ganancias o pérdidas acumuladas por variaciones del

riesgo de crédito propio del emisor de pasivos financieros valorizados a valor razonable; Activos por planes de pensiones de beneficios definidos; Inversiones en instrumentos propios.

Paso 4: Ajuste regulatorio por inversiones no significativas- este ajuste aplica sobre inversiones en empresas financieras, bancarias o no bancarias, donde el Banco no posee más del 10% del capital ordinario emitido por la institución y que no son consolidadas en los estados financieros del Banco. Se exceptuará de este tratamiento aquellas inversiones en sociedades que presten, única y exclusivamente, servicios destinados a facilitar el cumplimiento de los fines de los bancos, y/o aquellas que el Banco utiliza para efectuar determinadas operaciones de su giro, definidas como sociedades de apoyo al giro (SAG).

Luego de aplicar este ajuste, se obtiene el capital ordinario nivel 1 ajustado CETI_4, capital adicional nivel 1 ajustado ATI_4 y capital nivel 2 ajustado T2_4.

Adicionalmente, se debe considerar en este ajuste, las inversiones realizadas en instrumentos de absorción de pérdidas emitidos por los bancos globalmente sistémicos.

Paso 5: Ajuste regulatorios por inversiones significativas - este ajuste aplica sobre inversiones en empresas financieras, bancarias o no bancarias, donde el Banco posee más del 10% del capital ordinario emitido por la institución o es una asociada según NIC28, y que no es consolidada en los estados financieros del Banco. Se exceptuará de este tratamiento aquellas inversiones en sociedades de apoyo al giro (SAG).

Luego de aplicar este ajuste, se obtiene el capital adicional nivel 1 ajustado ATI_5 y capital nivel 2 ajustado T2_5. En el caso de no aplicarse los descuentos en el capital ordinario nivel 1 por existir suficiente capital para absorber la deducción en los niveles superiores respectivos, el CETI_5 corresponderá al valor que viene del paso anterior (CETI_4).

Adicionalmente, los bancos deberán considerar en este ajuste, las inversiones realizadas en instrumentos de absorción de pérdidas emitidos por los bancos globalmente sistémicos

Paso 6: Ajuste regulatorios por umbrales - este es el último paso de ajuste para el cómputo de capital regulatorio. En primer lugar, se deberá deducir, sobre el Capital ordinario nivel 1 ajustado del paso anterior

(CETI_5), y de manera individual, valores que sobrepasen el 10% de CETI_5 en los siguientes tres rubros, que se conocen como partidas específicas: i) activos por impuestos diferidos por diferencias temporales netos de pasivos netos por impuestos diferidos que no hayan sido utilizados para deducir el activo definido en el paso 3 puntos (i) y (vii), y derechos de servicios de créditos hipotecarios, al que se refiere el punto iii) siguiente; ii) inversiones en entidades significativas en CETI; y iii) derechos de servicios de créditos hipotecarios, neto de cualquier pasivo neto por impuestos diferidos que se extinguiría si esta partida sufriera deterioro o fuera dada de baja según la NIC 36.

Además del descuento individual, se requiere que la suma de los montos no descontados por las partidas específicas no sea superior al 15% del capital básico o capital ordinario nivel 1 una vez realizados todos los ajustes regulatorios, incluyendo



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

las deducciones realizadas de las partidas específicas de forma individual, y considerando en el capital el monto no deducido.

Considerando el ajuste regulatorio por umbral, se obtiene el monto CETI_6, que se considera como capital ordinario nivel 1 del banco. Para el caso del Capital adicional nivel 1, dado que no existen ajustes regulatorios en este paso, su valor corresponderá al que viene dado por AT1_5. Similar situación ocurre para el Capital nivel 2, cuyo monto quedará determinado por T2_5.

Una vez aplicada la secuencia de pasos se puede determinar el Capital nivel 1 cuyo objetivo es absorber pérdidas cuando el banco se encuentra en marcha y está compuesto por la suma del capital ordinario nivel 1 y el capital adicional nivel 1, mientras que el Patrimonio Efectivo del Banco está constituido por el Capital nivel 1 y Capital nivel 2.

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.

La aplicación de los ajustes regulatorios y exclusiones a los componentes de capital referidos en los párrafos anteriores es gradual, que 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, con los ajustes que se indican a continuación:

- Se restan los activos que han sido deducidos para el cálculo del CETI.
- Se agregan los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados según lo instruido en el Capítulo 21-6 *Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito* de la Recopilación Actualizada de Normas, deduciendo el valor razonable de los activos correspondientes a estos instrumentos. Para efecto del cómputo, se pueden considerar las técnicas de mitigación del riesgo de crédito de los acuerdos de compensación bilateral, o de que disponga una Entidad de Contraparte Central.
- Se agregan los montos correspondientes a las exposiciones de los créditos

contingentes, calculados según lo indique el Capítulo citado en el punto anterior, menos los importes de las provisiones constituidas sobre esas operaciones.

- Se restan los activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del Banco.

El Patrimonio Efectivo del Banco no podrá ser inferior al 8% de sus Activos Ponderados por Riesgo (APR), netos de provisiones exigidas. 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.

El Comité de Capital define umbrales de medición llamados límite y objetivo de capital, tanto para el ratio CETI como para el Índice de adecuación. Precisamente, estos umbrales buscan alertar disminuciones en las holguras de capital establecidas

por el Banco, para así tomar las acciones correctivas necesarias. Para este año, a diferencia del año anterior, se determinó modificar el valor del objetivo de capital, tanto para el ratio de capital básico como para el índice de adecuación de capital. Dicho cambio se justifica por la transición que existe en la norma, entendiéndose de que el capital mínimo regulatorio que se aplica actualmente se incrementará en el tiempo. En particular, el objetivo de capital corresponderá al valor más alto entre: (i) el mínimo regulatorio a la fecha de medición aumentado en 2,5pp o, (ii) el valor mínimo exigido para ser considerado una entidad con Nivel A de solvencia (según lo indicado en el Título 4 del Capítulo 1-13 "Clasificación de gestión y solvencia" de la RAN).

Por lo tanto, para el caso del índice de capital básico CETI, el objetivo de capital será el valor más alto determinado entre un 2,5pp por sobre el mínimo regulatorio o, el 7,0% exigido para una clasificación Nivel A en solvencia; mientras que, para el índice de adecuación el objetivo de capital



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

será el valor más alto determinado entre un 2,5pp por sobre el mínimo regulatorio a la fecha de medición o, el 10,5% exigido para ser considerado un Banco Nivel A en solvencia. En lo que respecta al límite de capital, este será un 1% por sobre el mínimo regulatorio. Todo lo anterior, aplica durante el período de proyección comprendido entre 2022 y 2024.

Los niveles de holgura, antes mencionados, responden a un análisis minucioso llevado a cabo por la Subgerencia de Planificación Estratégica y Gestión de Capital, y que corresponde a revisiones de los distintos niveles de holgura de capital en mercados con mayor madurez en la implementación de Basilea III, a un análisis comparativo de estos niveles en la industria local, y simulación de los impactos sobre

el capital de ejercicios de estrés previos, entre otros. Más aún, es relevante mencionar que las holguras establecidas para el objetivo y límite de capital están alineadas con el plan de negocios del Banco y éstas presentan un colchón suficiente para afrontar posibles escenarios de estrés.

Todos los planes de mitigación en los ejercicios de estrés se activan en caso de que producto de los impactos en cada escenario los niveles de capital se ubiquen por debajo de los límites establecidos.

En la definición de los límites internos se deben tener en consideración el cumplimiento de los siguientes requisitos:

- Cumplir con los requerimientos normativos vigentes de Basilea III.

- Estar alineado al plan estratégico del Banco y el modelo de negocio.
- Cubrir el consumo de capital asociado a todos los riesgos de Pilar I y a los riesgos de Pilar II de Basilea.
- Proteger al Banco tanto bajo condiciones de normalidad como de escenarios de tensión.
- Mantener la cobertura durante todo el horizonte de planificación.
- Estar alineado al apetito por riesgo y al perfil de riesgo del Banco.
- Ser coherente con el entorno económico y posibles riesgos emergentes.

La Comisión para el Mercado Financiero inició el proceso de implementación de los estándares de Basilea III en Chile tras la publicación de la Ley N°21.130 en 2019, que moderniza la legislación bancaria y, para ello elaboró una serie de normas que establecen un nuevo marco para la medición de la suficiencia del capital y los principales riesgos de la banca, estableciendo:

- i) Metodologías estandarizadas para cubrir los riesgos relevantes, entre ellos, el riesgo de crédito, de mercado y operacional, autorizando metodologías propias cuando corresponda,
- ii) Requisitos y condiciones aplicables a la emisión de instrumentos que califiquen como capital regulatorio,

- iii) Ajustes o exclusiones de partidas de activos o pasivos, incluyendo mitigadores de riesgos, para la determinación de patrimonio efectivo, y
- iv) Capital adicional o buffer de conservación, buffer contra cíclico, cargos para bancos de importancia sistémica y requerimientos de Pilar II.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Los estándares emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero se incorporaron a la Recopilación Actualizada de Normas y están relacionados con el Índice de Adecuación de Capital (IAC) y los requisitos mínimos de capital, de acuerdo con el siguiente detalle:

Tipo	Descripción	Capítulo Emitido
Numerador del IAC	Medidas de patrimonio (CETI, T1 y PE)	21-1, 21-2 y 21-3
Denominador del IAC	Mediciones de los principales riesgos (APRC, APRM y APRO)	21-6, 21-7 y 21-8
Requerimientos de IAC	Buffer de conservación, contracíclico, cargos para bancos de importancia sistémica y requerimientos de Pilar 2.	21-11, 21-12 y 21-13

Como consecuencia de la entrada en vigor (partir del 1 de Diciembre de 2020) de las principales Normas asociadas a Basilea III se produjo una adecuación (derogación e incorporación) de los siguientes capítulos de la RAN:

Título	Capítulo Nuevo	Capítulo Derogado
Patrimonio para efectos legales y reglamentarios	21-1	12-1
Instrumentos de Capital Adicional Nivel 1 para la constitución de patrimonio efectivo: acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento del artículo 55 bis de la LGB	21-2	No aplica
Instrumentos de capital Nivel 2 para la constitución de patrimonio efectivo: bonos subordinados del artículo 55 de la LGB	21-3	9-6
Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito	21-6	12-1
Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado	21-7	No aplica
Metodología estandarizada para el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional	21-8	No aplica
Factores y metodología para bancos o grupos de bancos calificados de importancia sistémica y exigencias que se podrán imponer como consecuencia de esta calificación	21-11	No aplica
Ajustes a la RAN 12-14 (art.35 bis LGB)	No aplica	No aplica
Capital Básico Adicional, artículos 66 bis y 66 ter de la LGB	21-12	No aplica
Evaluación de Suficiencia de patrimonio Efectivo de los bancos (Pilar 2)	21-13	No aplica
Ajustes a la RAN 1-13 (Pilar 2)	No aplica	No aplica
Disciplina de mercado y transparencia (Pilar 3)	21-20	No aplica
Relación entre el capital básico y los activos totales (apalancamiento)	21-30	12-1



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Para garantizar la adecuada implementación de las normas emitidas, se requiere de un flujo permanente y constante de información, es por esto que la Comisión para el Mercado Financiero, desarrolló un nuevo sistema de información denominado Sistema de Riesgos, el cual contiene los archivos normativos 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.

Los archivos normativos que conforman el Sistema de Riesgos corresponden a 8 reportes a través de los cuales, el regulador, recopila información permanente de acuerdo con las instrucciones proporcionadas en el Manual de Sistema de Información para Bancos (MSI), estableciendo aspectos como periodicidad, fechas de envío oportunas, entre otros, permitiendo que el reporte de la información sea un proceso fluido y continuo. El detalle de la reportería es presentado a continuación:

Archivo Normativo	Periodicidad	Primer envío	Información referida a
R01 – Límites de solvencia y patrimonio efectivo	Mensual	13-09-2021	Agosto 2021
R02 – Instrumentos de capital regulatorio	Semestral ¹	14-01-2022	Diciembre 2021
R06 – Activos ponderados por riesgo de crédito	Mensual	13-07-2021	Junio 2021
R07 – Activos ponderados por riesgo de mercado	Semanal con información diaria (nivel individual y consolidado local) ²	07-07-2021	Entre de 01-07-2021 al 02-07-2021
	Mensual para el nivel consolidado global	13-07-2021	Junio 2021
R08 – Activos ponderados por riesgo operacional	Mensual	13-07-2021	Junio 2021
	Información histórica mensual ³	Desde el 13-07- 2021 al 13-10- 2021	LC (registro 3) ⁴ : Junio 2016 a mayo 2021
			BI (registro 2): Junio 2018 a mayo 2021
R11 – Calificación de bancos de importancia sistémica	Mensual	Mayo 2021	Abril 2021
		01-03-2021	Cada uno de los doce meses del año 2020
	Información histórica mensual ⁵	01-04-2021	Enero 2021 y Febrero 2021
		14-04-2021	Marzo 2021
R13 – Riesgo de mercado de libro de banca (RMLB)	Mensual	16-11-2022	Octubre 2022
R14 – Riesgo de concentración crediticia (RCC)	Mensual	16-11-2022	Octubre 2022

Los siguientes cuadros proporcionan información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital de Banco BICE al 31 de Diciembre de 2023 y 2022:

1. El próximo envío debe ser dentro de los primeros 9 días hábiles de julio de 2022, con información referida al cierre de junio del mismo año.

2. La información semanal debe ser enviada los días 4, 8, 12, 16, 20, 24, 28 y último día de cada mes, con información referida a cada uno de los días hábiles bancarios entre las fechas de reporte, con excepción de los registros 7 y 8, cuya fecha se referirá solo al día de envío.

3. La información histórica requerida para los registros 2 y 3 del archivo R08 se envió entre el 13-07-2021 y el 13-10-2021, remitiendo información referida hasta mayo de 2021. La información en régimen comenzó, en paralelo, desde el 13-07-2021, informando los meses de Junio de 2021, en adelante.

4. La información enviada para los períodos Junio 2016 a Mayo 2018, sólo aplicó para los campos asociados al registro 3, mientras que la información enviada para el período Junio 2018 a Mayo 2021, incluyó los campos asociados a los registros 2 y 3.

5. Circular N° 2.285 del 26 de Enero de 2021, emitida por la Comisión para el Mercado Financiero.



Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

En el Cuadro N°1 se presentan los activos totales, activos ponderados riesgo y componentes del Patrimonio efectivo cuya metodología de determinación se detalló anteriormente:

N° ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Nota	Consolidado global	
			31/12/2023 MM\$	31/12/2022 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		11.234.181	10.659.880
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	5.670	1.341
4	Equivalentes de crédito	c	76.215	78.631
5	Créditos contingentes	d	524.707	529.484
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	18.093	14.893
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		11.811.340	11.251.761
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	7.299.958	6.930.003
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	141.685	157.184
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	700.969	617.706
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		8.142.612	7.704.893
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		8.142.612	7.704.893
12	Patrimonio de los propietarios		912.688	818.242
13	Interés no controlador	i	61	54
14	Goodwill	j	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		912.749	818.296
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	5.670	1.341
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		907.079	816.955
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	38.525

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

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	l	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		-	38.525
25	= (18+24) Capital nivel 1		907.079	855.480
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	66.886	63.926
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	297.561	257.557
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)		364.447	321.483
29	Descuentos aplicados al T2	l	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		364.447	321.483
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		1.271.526	1.176.963
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	1,875	1,250
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	q	-	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	-	-

Notas Cuadro 1:

a)	Corresponde al valor de la inversión en filiales que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el Banco tiene filiales en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CETI.	regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.	título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.	f)	Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b con cero y sumar 8.a en el campo 11.a. Si cuenta con la autorización, debe sumar 8.b en 11.a	mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.	
b)	Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital	c)	Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.	e)	Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.	h)	Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
		d)	Corresponde a las exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del	g)	Corresponde a los activos ponderados por riesgo de	i)	Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

j)	Activos que corresponden al goodwill.	la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen.	según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.	el exterior no deben llenar estos datos.	r)	Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.	
k)	Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.		n)	Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.	p)	Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en en el Capítulo 21-12 de la RAN.	
l)	Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego,	m)	De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en	q)	Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.	s)	Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(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 (*)	Nota	Consolidado global al	
			31/12/2023	31/12/2022
			%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		7,68%	7,26%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a		3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		11,14%	10,60%
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	4,50%	4,50%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		11,14%	11,10%
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	6,00%	6,00%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		15,62%	15,28%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	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	c	-	-
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	b	9,880%	8,625%
5	Calificación de solvencia	d	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_I18.a ó 8.b))	e	0,92%	0,92%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	f	32,80%	31,53%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	g	0,00%	4,72%
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)	h	0,00%	0,50%

Notas Cuadro 2:

a) En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En

el caso de capital básico, el banco debe considerar un límite de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en el caso que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico y colchón

de conservación vigente según disposiciones transitorias, el colchón contracíclico si lo determina el Banco Central y el requisito de Pilar 2 que estuviera definido en este nivel de capital. En el caso de bancos nuevos

que no hubieren enterado el capital pagado a 400.000UF, deberá sumar un 2% a su requisito mínimo de acuerdo con el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado está por sobre

(*) T1_Ix: corresponde al ítem X del Cuadro N°1 anterior.



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

las 600.000UF, pero inferior a 800.000UF. En el caso del capital nivel 1, el banco debe considerar como requisito mínimo un valor de 6% y el cargo por Pilar 2 que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, a nivel de patrimonio efectivo, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho valor, cargos adicionales por Pilar 2, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.	vigentes según disposiciones transitorias a la fecha de reporte, al valor definido en la nota a), aun cuando exista un requisito por el artículo 35 bis de la LGB.	f) Los bonos subordinados imputados al capital nivel 2 no deben superar el 50% del capital básico, considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.	La normativa previa a la implementación de Basilea III establece que la medición y monitoreo de los requisitos asociados a la suficiencia de capital de las instituciones bancarias se realizaba con el archivo normativo C04 "Capital Básico y Patrimonio Efectivo", perteneciente al Sistema Contable del Sistema de Información para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero. En este archivo, se informaban los componentes del patrimonio efectivo, así como los valores asociados al activo ponderado por riesgo de crédito para cada una de las categorías de activos establecidas en Capítulo 12-1 de la RAN. Si bien la normativa anterior permitía calcular los componentes del IAC (índice de Adecuación de Capital), no contenía el nivel de detalle suficiente para realizar el seguimiento de la implementación y estimación sobre los nuevos estándares de capital.	Con fecha 24 de mayo de 2023, el Banco Central activó el requerimiento de capital contracíclico del 0,5% exigible en el plazo de un año, por lo cual se implementará dentro de los mínimos regulatorios exigidos a partir de mayo de 2024 con capital básico (CET1). La razón, según detalla el comunicado es un deterioro de las condiciones financieras desde fines de año pasado. El objetivo de esta medida es robustecer al sistema financiero ante eventuales situaciones de estrés.
b) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos si fuese positivo, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente. En el caso del patrimonio efectivo, se deberá adicionar el valor del colchón de conservación y contra cíclico	c) Si el banco tuviera un requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la LGB, deberá informar su valor en esta celda de acuerdo con las disposiciones transitorias.	g) El capital adicional nivel 1 (ATI) no puede superar el 1/3 del capital básico.		
	d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la Ley General de Bancos.	h) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. El banco sin filiales en el exterior no debe llenar estos datos.		
	e) Límite de 1,25%, si el banco usa metodologías estándar (campo T1_8.a), o 0,625% si el banco usa metodologías internas (campo T1_8.b), en la estimación de los APRC.	Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, Banco BICE cumplió cabalmente con los requerimientos de capital regulatorio (internos y normativos) a los que se encuentra sujeto.		



Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

(49) Hechos posteriores

I Aplicación de normativa sobre requerimientos patrimoniales adicionales según Pilar 2

En el contexto de la implementación de estándares de Basilea III, con fecha 17 de Enero de 2024, 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.

II Acuerdo Cierre de Negocios BICECORP S.A. y Grupo Security S.A.

El Banco mediante Hecho Esencial publicado con fecha 25 de Enero de

2024, ha informado a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) que ha tomado 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 vence el 30 de marzo de 2024, el que podrá prorrogarse de común acuerdo entre las Partes, un contrato de Promesa de Compraventa y Permuta de Acciones mediante una Oferta Pública de Adquisición de Acciones y acuerdo de Fusión, con el objeto de integrar los negocios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. y sus respectivas filiales.

Además, según lo establecido en la Circular N°988 de la CMF, en esta etapa de la transacción, no es posible cuantificar los efectos que la operación informada en el Hecho Esencial podría tener en los resultados de Banco BICE.

Durante el período comprendido entre el 1 de Enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados (26 de Enero de 2024) 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



ÍNDICE

Contenidos	
BANCO BICE	3
ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE	4
RESUMEN DEL PERIODO	12
Entorno Local	12
Entorno Global	13
Hitos del Periodo	14
Principales Indicadores	15
RESULTADOS FINANCIEROS	20
Ingresos por segmento	20
Gastos Operacionales	21
Provisiones de crédito y NPLs	21
Utilidad neta por segmento	22
Impuesto a la renta	23

ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	24
Cartera de Colocaciones	24
Fuentes de Financiamiento	24
Adecuación de Capital	25
MARCO REGULATORIO	27
Entorno regulatorio industria bancaria en Chile	27
GOBIERNO CORPORATIVO	29
Comités del Directorio	29
Comités Gerenciales	31
Directorios Banco BICE y Filiales	31
GESTIÓN DE RIESGOS	32
REQUERIMIENTOS DE CAPITAL	33
ANEXOS	36
DISCLAIMER	41

Contacto Relación con Inversionistas:

Verónica Pubill C.

veronica.pubill@bice.cl

Josefina Fuentes C.

josefina.fuentes@bice.cl



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 más de 40 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, 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 3 de la banca chilena en los últimos cinco años.

En 2022 Banco BICE lanzó su nuevo propósito corporativo: **"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 diciembre 2023 ("Dic23") con un 3,26% sobre el total de la industria. Además, contamos con una sólida calidad de activos, con un índice de morosidad del 0,66% a Dic23. Asimismo, el índice de riesgo, calculado como provisiones sobre el total de colocaciones, fue de 1,25% y el índice de cobertura, calculado como el total de provisiones sobre el total de cartera morosa, de 3,28x, ambos a Dic23, índices sustancialmente mejores que el promedio de la industria.

Dentro de las ventajas competitivas que nos caracterizan, destacan una administración del riesgo muy cuidadosa; 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 11,14% y un índice de adecuación de capital Basilea III de 15,62% a Dic23; y una trayectoria de crecimiento sostenido en resultados y rentabilidad.

Clasificación de Riesgo (Internacional / Local)

(BBB+ / -) BBB+ / AA+ (- / AA+)
S&P Global **Fitch Ratings** **Feller Rate**



ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE

DIRECTRICES ESTRATÉGICAS

La base de la estrategia de Banco BICE se basa en nuestro renovado 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; creando soluciones simples y personalizadas, jugando limpio y sin tomar atajos.
- 2. Sociedad y Entorno:** Comprometidos con un mundo más humano y sustentable; creyendo 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 Banco BICE

Productos de Crédito		Productos Transaccionales	
l.	Consumo <ul style="list-style-type: none"> • Cuotas • Líneas de sobregiro • Tarjetas de crédito 	l.	Cuentas corrientes / vista
ll.	Hipotecario / Vivienda	ll.	Cash management <ul style="list-style-type: none"> • Pago de nóminas • Pago de impuestos • Proveedores
lll.	Comerciales	lll.	Banking as a Service (Baas)
lv.	Leasing		
lv.	Factoring		
lv.	Proyectos		

Banca de Inversión		Gestión de Riesgos	
l.	Productos de intermediación <ul style="list-style-type: none"> • Monedas (Spot y Forwards) • Corretaje de valores (Bonos y Acciones) 	l.	Distribución de seguros
ll.	Productos de fondos <ul style="list-style-type: none"> • Fondos mutuos (propios y de distribución) • Distribución de terceros 	ll.	Instrumentos financieros para coberturas: <ul style="list-style-type: none"> • Derivados de tasas y de monedas
lll.	Asesorías financieras (DCM/ECM, M&A, Project Finance y Estructuración)		

¿Qué nos distingue?

- Hemos logrado un fuerte reconocimiento de marca en el mercado, destacando nuestra reputación como un banco de tradición con más de 40 años en el sistema y con una fuerte 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 ágil.

Planificación 2022 – 2024

El año 2021 realizamos un extenso proceso de planificación estratégica con foco en el periodo 2022-2024, que significó una profunda reflexión y análisis del entorno, cuyo fin fue establecer nuestras ventajas competitivas, así como también revisar la existencia de debilidades y amenazas. El proceso fue acompañado por una consultora de estrategia de nivel mundial.

Con el resultado anterior definimos cual sería nuestra ambición y objetivos de mediano plazo, por medio de la identificación de oportunidades estratégicas y, en consecuencia, los planes a ejecutar para capturar dichas oportunidades. Es importante recalcar que esta mirada "trienal" no significa que el Banco no esté continuamente analizando el mercado, al revés, todos los años realiza un proceso de planificación estratégica en el cual valida si su actual estrategia sigue siendo atingente al contexto actual.

Nuestra planificación siempre ha estado al alero de nuestra estrategia de banco de tamaño mediano, con una conservadora gestión de riesgos y productos innovadores para distintos tipos de clientes, personas y empresas.

NUESTRO PLAN ESTRATÉGICO EN UNA MIRADA

Como mencionamos anteriormente, es clave para el banco tener un contexto



ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE, continuación

común y compartido que permita alinear nuestros recursos, financieros y no financieros, detrás de nuestros objetivos estratégicos. Este contexto lo podemos resumir en:

1. Aceptar el cambio y la incertidumbre como una constante que nos impone a diario nuevos retos y desafíos.
2. Nos encontramos avanzando hacia una sociedad cada vez más digital. Lo anterior no hace más que recalcar la importancia de crear productos y servicios, simples y eficientes, para avanzar hacia una banca cada vez más digitalizada.
3. Nuevos competidores que ingresan al mercado con operación 100% digital, que nos exigen mantenernos vigentes para entregar, a nuestros actuales y futuros clientes, productos y soluciones innovadoras.
4. Colaboradores que están teniendo una creciente motivación por conciliar su vida personal con el trabajo por medio del trabajo híbrido, digital y ágil, buscando también desarrollar sus carreras para estar constantemente a bordo del cambio.

Dentro de este contexto, hemos definido cinco objetivos estratégicos que esperamos nos guíen y orienten para alcanzar nuestra ambición de negocio:

1. Lograr un alto crecimiento del negocio, resguardando la rentabilidad durante el proceso.
2. Mantener al cliente en el centro, con ofertas de valor que aseguren el cruce y mejorando la experiencia para mantener nuestra posición en NPS.
3. Lograr alta transaccionalidad en todos los segmentos de clientes, potenciando la reciprocidad en saldos vista.
4. Generar una cultura ágil y potenciar la flexibilidad de la organización para hacer frente al entorno complejo y cambiante, fomentando la agilidad en la toma de decisiones y el aprendizaje.
5. Seguir manteniendo la excelencia en clima laboral, mejorando la valoración y recomendación de nuestros colaboradores.

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, las cuales se agrupan en tres pilares:

1. Profundizar negocios Core: espacios





ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE, continuación

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 buscan contribuir en conjunto al crecimiento esperado de la última línea homologada, aportando al cumplimiento del propósito de 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 permiten 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.

Segmentos Comerciales

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

1. Banca Corporativa

Atendemos a clientes locales e internacionales, grandes empresas multinacionales, instituciones financieras, empresas estatales y grandes conglomerados chilenos. Estos clientes abarcan una amplia gama de sectores, que incluyen industrial, servicios financieros, minería, comercio, infraestructura, así como desarrollo inmobiliario residencial, comercial e industrial. Ofrecemos una amplia variedad de productos financieros, que incluyen préstamos, *cash management* y asesoría.

Buscamos ser un referente de mercado en cuanto a la calidad de servicio y experiencia de nuestros clientes, manteniendo un foco en el crecimiento de los ingresos que se generan de las relaciones comerciales de largo plazo y, en una constante mejora en la experiencia en canales presenciales y digitales.

El objetivo de nuestra Banca Corporativa es continuar creciendo en volumen de colocaciones y resultados, a través de:

- α) Aumentar la principalidad y vinculación con sus clientes por medio de una diversificación de la actual oferta de productos, mejorar las condiciones de las

- β) Mejorar la experiencia digital/web con foco en los servicios transaccionales, potenciando las actuales soluciones de pagos, optimizando las funciones consultivas y la asistencia electrónica.
- χ) Mantener el servicio personalizado que siempre hemos ofrecido a los clientes mejorando la operación diaria e incrementando la disponibilidad de nuestros ejecutivos asesores en alternativas de financiamiento e inversiones.

Durante el último trimestre del 2023, nuestra división corporativa, participó en el lanzamiento de un producto financiero junto a Mercado Pago. Desde ahora, el saldo de la cuenta digital de Mercado Pago podrá ser invertido en BICE, pudiendo así generar rentabilidad diaria de manera automática, sin plazos, sin montos mínimos ni máximos y para todos los usuarios mayores de edad. Además, podrán usar el dinero de su cuenta en cualquier momento, igual que siempre, a través de la App o pagando con sus tarjetas mercado pago. Esta funcionalidad impactará positivamente para los más de tres millones de usuarios de



ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE, continuación

Mercado Pago en Chile, entregando la posibilidad de rentabilizar su dinero de manera simple y rápida. La rentabilidad se genera todos los días a partir del saldo disponible.

2. Banca Mayorista y PYME

Ofrecemos productos y servicios financieros destinados a satisfacer todas las necesidades de pequeñas y medianas empresas. Una de las prioridades de esta unidad es proporcionar a los clientes una respuesta rápida, sencilla y personalizada, basada en la calidad del servicio por nuestros ejecutivos, al tiempo que ofrece una proposición de valor diferenciada adaptada a las necesidades y oportunidades de cada empresa.

Lanzamos la Campaña Proactividad, a través de la cual automatizamos el contacto permanente del ejecutivo de cuentas con nuestros clientes, para trabajar su vinculación y lograr nuevos negocios. Esta acción nos ayudará a mejorar la lealtad y fidelización de clientes.

Buscamos consolidar el segmento PYME, capturando nuevos clientes a través de una mejora del modelo de atención con énfasis en la modernización y potenciando el canal digital. Hemos trabajado en la simplificación del *onboarding* de este segmento, dándoles la posibilidad

de sincronizarse con el Servicio de Impuestos Internos (SII), para así ofrecerles un producto a medida reduciendo los requerimientos de información.

3. Banca Personas

Proporcionamos productos y servicios para cuentas corrientes de clientes privados y empresas de inversión, ahorros, depósitos, custodia, tarjetas de crédito y débito, créditos de consumo, hipotecas para vivienda y corretaje de seguros. Adicional a esto, en Banco BICE contamos con una de las mejores ofertas de gestión de patrimonio en la industria, con productos especiales para cada subsegmento de clientes y sus necesidades.

Tenemos énfasis en brindar una oferta proactiva y de disponibilidad inmediata en todos los canales para satisfacer diferentes requerimientos de nuestros clientes. Al igual que en Banca Mayorista y PYME, desde marzo de este año estamos realizando la "Campaña de Proactividad" en Banca Personas. El foco es reforzar la atención personalizada que nos caracteriza, aumentando la satisfacción con el ejecutivo y mejorando la lealtad y fidelización de los clientes.

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

Tenemos un claro enfoque en nuestros clientes y diferenciación por servicio, innovación y confiabilidad. Buscamos la mejor rentabilidad para nuestros accionistas con un riguroso control de riesgos. Nuestro objetivo está en potenciar el negocio de inversiones a través de distintas iniciativas que se originan a partir de las necesidades de nuestros clientes. Es decir, lograr la mejor experiencia con productos de inversión simples y orientados a la autoatención para aquellos segmentos con acotados montos de inversión. Para aquellos segmentos con mayores volúmenes de activos, buscamos entregar una atención personalizada y sofisticada de excelencia.

5. Tesorería y Gestión de Balance

Creamos valor a través de la gestión del balance, donde se administran los descalces en la estructura de activos y pasivos del banco e identifican oportunidades para generar valor; trading sobre instrumentos financieros, dada una visión de tendencias en el mercado; inversión en instrumentos de renta fija de emisores corporativos y bancarios chilenos o internacionales; mesa de

distribución, que ofrece a clientes del banco productos de *hedging* y de moneda *spot* y *forward*.

Además, mantenemos una amplia red de relaciones bancarias internacionales con más de 500 bancos corresponsales, principalmente con bancos ubicados en EE.UU, Europa, Asia y Latam, que brindan una fuente adicional de financiamiento interbancario y facilitan la oferta de productos y servicios a los clientes que realizan actividades comerciales *cross-border*. Estos productos incluyen financiamiento de comercio exterior, cartas de crédito y operaciones de cambio de divisas.

Durante este periodo, inscribimos nuestra primera línea de bonos bancarios sin plazo fijo de vencimiento (AT1). Esta línea obtuvo una clasificación local A+ por parte de Fitch Ratings y Feller Rate, ambas con con perspectiva estable.

El monto total de bonos colocados durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023 fue de MM\$65.000 y UF 10.350.000.

Obsesión por el cliente

1. Innovación y Transformación Digital

Como Banco BICE nos encontramos impulsando un 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.

Algunos de nuestros hitos durante este año:

- Lanzamos nuestro *onboarding* unificado. Este tiene foco en fondos mutuos y les permitirá a



ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE, continuación

nuestros clientes hacer uso de productos de inversiones u otros productos transaccionales de forma simple. En esta misma línea, como mencionamos anteriormente, simplificamos nuestro *onboarding* de PYMES con el fin de seguir creciendo en este segmento.

- Lanzamos la funcionalidad Apple Pay, la cual permite incorporar tarjetas BICE a la *wallet* de Apple directamente o desde nuestra App para que los clientes con estos dispositivos puedan pagar con sus tarjetas de crédito o débito desde su celular.
- Pusimos a disposición de nuestros clientes la contratación y visualización de los depósitos a plazo en pesos y UF desde nuestra app y sitio web, mejorando la experiencia y facilitando la contratación de este importante producto.
- Hemos puesto a disposición de nuestros clientes la posibilidad de contratar créditos en cuotas, cuota flexible y cuota reducida en nuestros canales digitales,

producto que cuenta con una experiencia moderna y simple.

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: 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).

- α) Transformar el *Contact Center* a un modelo de servicio más resolutor y 24/7 para ser un apoyo a nuestros clientes en la autoatención.

- β) Mantener la vinculación con los clientes mediante la entrega de herramientas a las áreas comerciales.
- χ) 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 3 bancos a nivel NPS e ISN global¹.

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.

Nuestro foco en ecoeficiencia operacional busca asegurar el consumo eficiente de recursos para la minimización del impacto ambiental directo de nuestras operaciones. Contamos con puntos de reciclaje en todos los pisos de nuestras oficinas corporativas (Casa Matriz y Torre Las Condes), y, para asegurarnos de su buen uso, hemos capacitado a todos

nuestros colaboradores. Adicional a esto, con el fin de fomentar la electromovilidad entre nuestros colaboradores y reducir nuestra huella de CO₂, contamos con puntos de carga de vehículos eléctricos, bicicletas y scooters.

Otro de nuestros objetivos busca ofrecer soluciones y productos a nuestros clientes que incorporen criterios ESG. Como banco, estamos poniendo atención a aquellos proyectos inmobiliarios que incorporen dentro de sus procesos consideraciones ESG. Estamos trabajando en el desarrollo de productos o beneficios con este enfoque y acercándonos a aquellas inmobiliarias que se encuentren desarrollando proyectos con consideraciones medioambientales en su producto final.

En Banco BICE estamos comprometidos con la gestión responsable en materias impositivas, manteniendo un compromiso ético con el cumplimiento de sus



ESTRATEGIA Y AMBICIÓN BANCO BICE, continuación

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. Desde enero de 2021, contamos con una Estrategia Tributaria aprobada por el Directorio, cuyo marco establece directrices para asegurar el correcto cumplimiento tributario de BICE tanto en su actividad como en su relación con terceros en los distintos procesos de iteración. 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 y, en forma voluntaria presentamos la contribución fiscal tomando como base el estándar GRI 207. 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”. Al respecto la contribución tributaria en base a flujo de caja que genera BICE en la globalidad de su actividad económica al 31 de diciembre de 2023 es de MM\$78.120.

2. 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.

En agosto de este año lanzamos

nuestra banca "Soy BICE", la cual consiste en una banca colaboradores BICE con productos transaccionales de alta frecuencia que permiten “vivir la experiencia” de un cliente BICE. Los principales objetivos de este producto consisten en vincular más a los colaboradores con BICE, educación financiera a todo nivel y potenciar la marca empleadora y oferta de contratación. Adicionalmente, la obtención de *feedback* temprano de productos, servicios y canales.

Entorno Local

Durante el 2023, la actividad económica fue crecientemente a lo largo del año mostrando un deterioro



RESUMEN DEL PERIODO

de la actividad local, permitiendo que la inflación disminuyera de acuerdo con lo esperado, ubicándose al cierre de año en niveles de 3,9% en variación a 12 meses. Las menores presiones inflacionarias sustentan la expectativa de que la inflación podría converger a la meta de 3% hacia la segunda mitad del 2024, dando paso a que el Banco Central continúe con los recortes previstos en la TPM. En los últimos meses del año, el Banco Central recortó la tasa, acumulando una disminución de 300 puntos base desde julio, cerrando el año en 8,25%. Por su parte, las últimas estimaciones prevén que la economía cierre el año con un crecimiento nulo del 0%.

En cuanto al panorama político en Chile, la nueva propuesta constitucional fue rechazada por segunda vez en el plebiscito de salida realizado en diciembre de 2023,

generando incertidumbres respecto al cómo se retomará este proceso, el que fue iniciado como medida para hacer frente a las tensiones sociales tras el estallido social de octubre de 2019. Esto se suma a la incertidumbre en torno a las reformas tributarias y de pensiones.

En cuanto a los mercados financieros, estos mantienen los riesgos por factores endógenos. El panorama internacional marcado por la evolución de la política fiscal estadounidense y el complejo entorno geopolítico, ha influenciado de sobremanera al mercado local, produciendo alzas en las tasas de interés locales y la depreciación del tipo de cambio. Sin embargo, a pesar de valorizaciones elevadas en EE.UU. el escenario económico se mantendría favorable, lo que podría entregar un soporte al mercado local en el mediano plazo. Adicionalmente, se espera que la bolsa local se vea favorecida en un contexto de bajas de

tasas por parte del Banco Central de Chile, menores riesgos en el ámbito local y atractivas valorizaciones.

Todo lo anterior repercutió en la clasificación de riesgo del país, donde en octubre de 2023, S&P bajó la perspectiva de la calificación crediticia de Chile de estable a negativa.

Respecto a la industria bancaria en Chile, los recortes en la TPM han comenzado a reflejarse en las tasas de interés del mercado, mostrando descensos en las tasas de los créditos comerciales. Sin embargo, el financiamiento bancario sigue mostrando los efectos del panorama macroeconómico, manteniendo las condiciones más restrictivas por el lado de la oferta y una débil demanda.

En relación con los requerimientos de capital, en mayo de este año, durante la reunión de política financiera, el consejo del Banco Central acordó activar el requerimiento de capital

contra cíclico a la banca en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo ("APR"), exigible en el plazo de un año. Esto se decidió tras un análisis del escenario externo, donde destaca un grado de incertidumbre por la evolución de condiciones financieras futuras a nivel global, y del escenario interno, donde destaca la importancia de seguir avanzando en la recomposición de la capacidad de la economía para enfrentar escenarios adversos. Adicionalmente, en diciembre de 2023 la CMF dio a conocer los resultados del proceso de evaluación de suficiencia de patrimonio efectivo realizado a la industria en Chile, como parte del plan de implementación de Basilea III. Dado lo anterior, Banco BICE tendrá un cargo de capital por Pilar 2 de 0,5% de sus APR. Dicho cargo podrá ser constituido con 56% de capital básico y el remanente 44%

con los instrumentos que permite la normativa para complementar la capitalización del banco. La gradualidad de implementación de este cargo indica que, para junio de 2024, deberá ser incluido dentro de los mínimos regulatorios del banco un 25% del cargo total; y el diferencial deberá ser constituido en los siguientes 3 años y se ajustará según los resultados de la evaluación anual de suficiencia patrimonial.

Para el caso de Banco BICE este recargo solamente reduce holguras respecto de los niveles actuales de capitalización; por tanto, no significará necesidades adicionales



RESUMEN DEL PERIODO, continuación

de capital Tier 1 y Tier 2. Banco BICE mantiene inscritas líneas de bonos perpetuos ATI y bonos subordinados de manera de tener instrumentos disponibles para gestionar eficientemente la capitalización del banco.

	ESTIMACIONES ECONÓMICAS PARA CHILE						
	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (f)	2024 (f)
PIB	4,0%	1,2%	-6,0%	11,7%	2,4%	0,0%	1,25 - 2,25%
Demanda interna	4,8%	1,8%	-9,3%	21,6%	2,5%	-4,6%	2,0%
Consumo total	3,7%	1,9%	7,2%	18,4%	3,2%	-3,3%	2,0%
Exportaciones	5,0%	-2,0%	-1,1%	-1,5%	1,4%	1,0%	3,4%
Importaciones	7,6%	-0,9%	-12,7%	31,3%	0,9%	-11,1%	4,3%
Inflación IPC (a/a)	2,6%	3,0%	3,0%	7,2%	12,8%	3,9%	2,9%
Tasa Política Monetaria (fdp)	2,8%	1,8%	0,5%	4,0%	11,3%	8,25%	4,5% - 5,0%
BCU-10 (fdp)	1,5%	0,3%	-0,2%	2,3%	1,7%	2,4%	2,0%
BCP-10 (fdp)	4,2%	3,1%	2,7%	5,5%	5,3%	5,5%	5,0%
Tasa de Desempleo (prom)	7,0%	7,0%	10,8%	9,0%	7,9%	8,7%	8,3%

Entorno Global

Las condiciones económicas globales y locales continúan mostrando incertidumbre e inestabilidad durante la fase de transición a medida que superamos los efectos del COVID 19, en un contexto de políticas monetarias y condiciones financieras restrictivas, así como un bajo nivel de consumo e inversión. Al mismo tiempo, los riesgos geopolíticos derivados del persistente conflicto entre Rusia y Ucrania y las crecientes tensiones en Medio Oriente, se suman a los desafíos de corto plazo para la economía mundial.

Hacia fines de 2023 la economía global mostró mejores perspectivas que a principios del año, disminuyendo las posibilidades de una recesión global, en parte por la resiliencia mostrada por las economías más desarrolladas en el último trimestre del año. No obstante, el Banco Mundial prevé que el crecimiento global se desacelerará por tercer año consecutivo, y pasará del 2,6 % registrado el 2023 al 2,4% en 2024.

Respecto a la inflación, ha continuado disminuyendo a nivel global. Destaca un mayor avance relativo en América Latina, donde el proceso de alza de tasas comenzó antes. Esto ha permitido que algunos países ya hayan efectuado recortes de

sus tasas, como Chile y Brasil. Por su parte, la Reserva Federal de EE. UU. reanudó la subida de tasas en su reunión de julio, dado que la inflación se mantiene elevada. Los mercados financieros han respondido a este escenario con evoluciones dispares de las tasas de interés de corto plazo y la depreciación de un conjunto importante de monedas.

Respecto de las materias primas, en un contexto de conflictos en aumento, el suministro de energía también podría verse afectado, generando un aumento en los precios de la energía. Esto podría impactar los precios de otras materias primas y aumentaría la incertidumbre geopolítica y económica, lo que a su vez podría traducirse en una menor inversión y contribuir a un mayor debilitamiento del crecimiento.

Por su parte, el crecimiento en China, menor a lo esperado, podría impactar el precio de los metales. Mientras el precio del cobre se ubicaba alrededor de US\$3,9 la libra. Su comportamiento ha mostrado cierta volatilidad en los últimos meses, en lo que se contrapesa el bajo desempeño de la construcción en China con expectativas optimistas asociadas al uso del cobre para la transición energética, en un contexto en que los

inventarios siguen estrechos.

Política Monetaria y Tasas de Interés

La Tasa de Política Monetaria (TPM) que se mantuvo en niveles contractivos del 11,25% durante la primera mitad del 2023, contribuyó a al quiebre en la tendencia alcista en la inflación observada durante el 2022. Esto, sumado a una disminución en las presiones de costos, especialmente en el transporte y la energía, un tipo de cambio nominal más bajo respecto a igual periodo del año anterior y una menor demanda por consumo de bienes, han sido factores relevantes para avanzar en la baja de la inflación, cerrando el año en 3,9%, reforzando las expectativas de que esta converja a la meta del 3,0% hacia la segunda mitad del 2024. Dado lo anterior, el Banco Central inició en julio de este año el proceso de reducción de la TPM, acumulando una disminución de 300 pb a diciembre, ubicándose en 8,25%. Se espera que las tasas de interés locales continúen mostrando una tendencia a la baja en el de 2024, de la mano de un continuo proceso de recortes en la tasa de política monetaria del BCCCh. En este sentido, la TPM podría alcanzar un rango entre 4,50% a 5,00% a fines 2024.



RESUMEN DEL PERIODO, continuación

Tipo de Cambio

Durante el 2023, el peso chileno ha sufrido una depreciación impulsada por condiciones externas, principalmente el alza de tasas de interés en EE.UU. Por otro lado, el Banco Central de Chile durante junio anunció el inicio de un programa de reposición y ampliación de sus reservas internacionales por un total de US\$10.000 millones, con un tope de compra de US\$40 millones diarios. Además, el precio del cobre ha caído durante el año, cerrando en niveles cercanos a US\$3,9 por libra. Estos factores han puesto presión en el peso chileno en el último tiempo, aun cuando el Ministerio de Hacienda haya anunciado venta de divisas por un total de US\$2.000 millones mensuales a lo largo de este año. Ante ese escenario, el tipo de cambio ha oscilado entre niveles de \$860 y \$890 durante diciembre, finalizando el año en niveles más altos, a pesar del debilitamiento del dólar internacional frente a sus pares. La volatilidad en el tipo de cambio se mantendría elevada en el corto plazo. Sin embargo, en la medida que en EE.UU. haya una mayor claridad respecto a

su tasa de interés, iniciando incluso un ciclo de reducción a mediados del 2024 y el precio del cobre se establezca en torno a los niveles actuales, el tipo de cambio se ubicaría en torno a \$840 en doce meses.

Hitos del Periodo

Como se mencionó anteriormente, el 2023 cerrará con un nulo crecimiento producto del deterioro en el panorama macroeconómico, permitiendo controlar la inflación y comenzar un ciclo de recortes en la TPM. En este contexto, los resultados de la industria bancaria en Chile muestran una disminución de aproximadamente un 20% en la utilidad de cierre de 2023 respecto al año anterior, asociado principalmente a menores ingresos por intereses producto de la menor inflación.

Por su parte, Banco BICE cerró el año con una utilidad neta de MM\$158.461, un 8,3% menor respecto al cierre de 2022 en línea con los resultados de la industria, sumado a un aumento de gastos debido a la depreciación de inversiones de desarrollo tecnológico

como parte de nuestra estrategia de transformación digital; un ROE de 17,36% y un ROA de 1,41%. El volumen de colocaciones fue de MM\$8.337.951 experimentando un crecimiento de 5,10% en comparación con el 2022. Así mismo, el total de activos administrados por BICE Inversiones alcanzó un total de MM\$12.093.614 en el 2023.

Cabe destacar que, durante el periodo Banco BICE mantuvo y mejoró sus niveles de solvencia, terminando el año con un CETI de 11,14%.

Respecto de los principales hitos y logros del año, es importante destacar:

1. El lanzamiento de un nuevo producto financiero junto a Mercado Pago, donde el saldo de la cuenta digital de Mercado Pago podrá ser invertido en un Fondo Money Market administrado por BICE Inversiones AGF.
2. El lanzamiento de nuestra cuenta **Soy BICE**, una banca colaboradora con productos transaccionales de alta frecuencia que permite “vivir la experiencia” de un cliente BICE, y
3. El lanzamiento del **Crédito Cuota**

Flexible, el cual permite optar entre pagar un monto mayor a la cuota pactada y así terminar antes de pagar el crédito, o pagar automáticamente la cuota mínima y tener más holgura mes a mes. Todo esto es posible gestionarlo en línea sin necesidad de contactar a un ejecutivo de cuentas.

Finalmente, como hecho posterior a este ejercicio, Banco BICE, mediante hecho esencial publicado con fecha 25 de Enero de 2024, ha informado a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) que ha tomado 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 vence el 30 de marzo de 2024, el que podrá prorrogarse de común acuerdo entre las Partes, un contrato de Promesa de Compraventa y Permuta de Acciones

mediante una Oferta Pública de Adquisición de Acciones y acuerdo de Fusión, con el objeto de integrar los negocios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. y sus respectivas filiales.

Además, según lo establecido en la Circular N°988 de la CMF, en esta etapa de la transacción, no es posible cuantificar los efectos que la operación informada en el Hecho Esencial podría tener en los resultados de Banco BICE.

Principales Indicadores

Acumulado a diciembre 2023 y 2022 (MM\$)

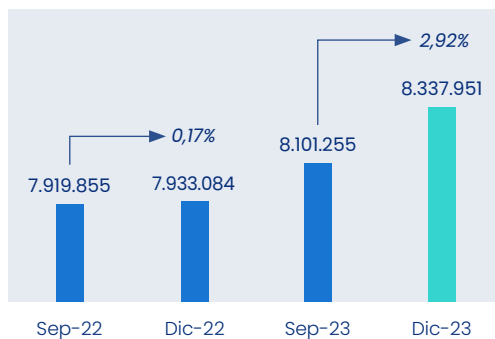


RESUMEN DEL PERIODO, continuación

Principales Indicadores

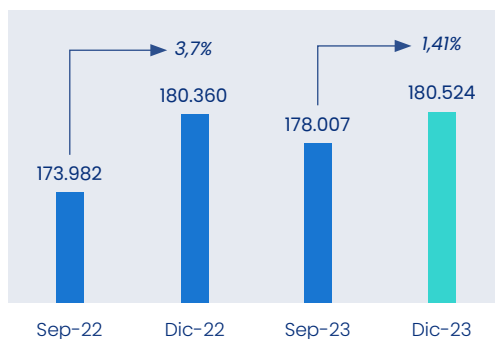
Acumulado a diciembre 2023 y 2022 (MM\$)

Total Colocaciones
8.337.951



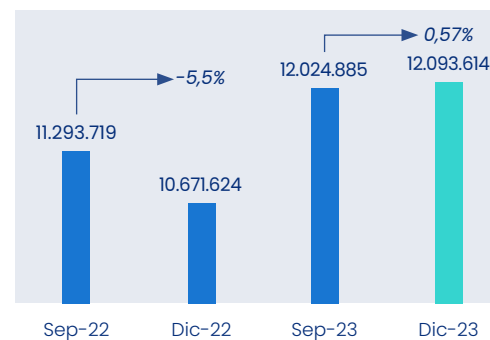
Las colocaciones totales aumentaron en un 2,92% respecto a Sep23, superior al aumento registrado durante el mismo periodo del año pasado. Esto se explica por los incrementos en el segmento comercial (3,2%), vivienda (2,1%) y consumo (1,9%).

Provisiones Totales
180.524



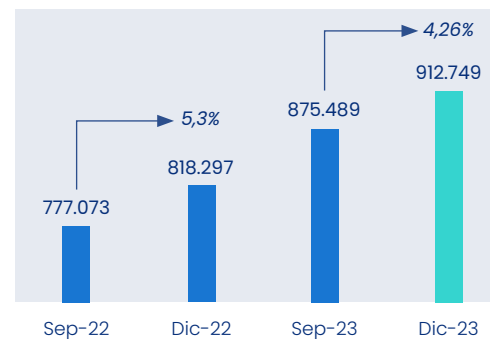
Las provisiones aumentaron en un 1,41% respecto a Sep23, una menor variación respecto al mismo periodo del año pasado.

AUMs
12.093.614



Los AUMs registraron un aumento de 0,57% al cierre de Dic23 respecto a Sep23. Esto se dio por el aumento en las cuentas de gestión de patrimonios, gestión de fondos.

Patrimonio Total
912.749

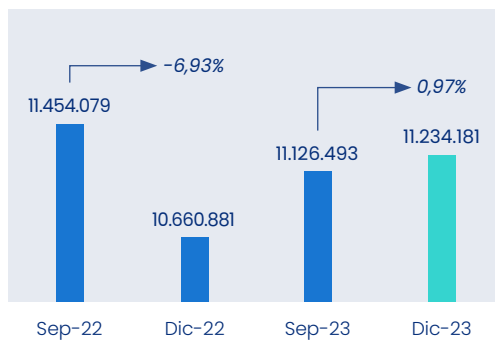


El patrimonio total aumentó 4,26% respecto a Sep23, debido principalmente a la utilidad registrada durante el periodo.



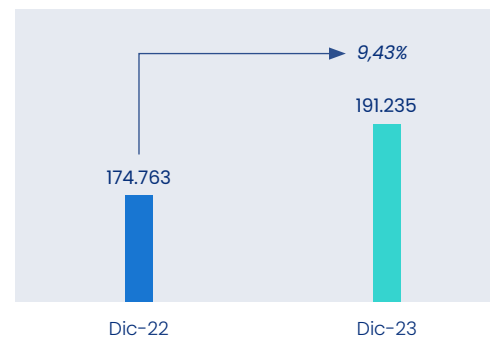
RESUMEN DEL PERIODO, continuación

Total Activos
11.234.181



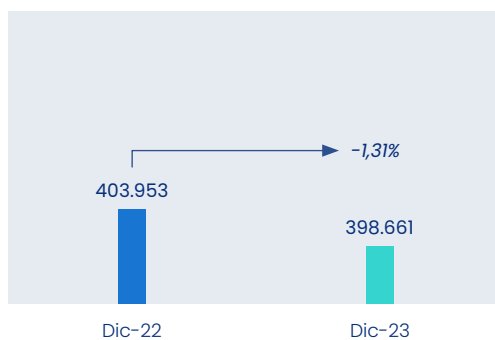
Los activos totales se incrementaron en un 0,97% respecto a Sep23.

Gasto Op.
191.235



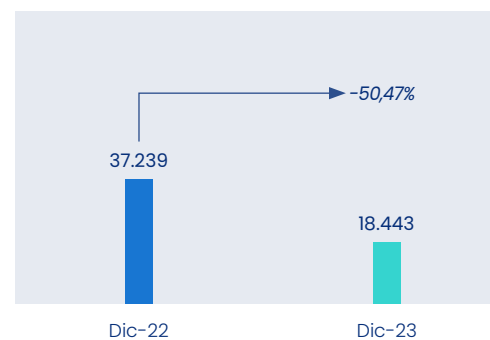
Los Gastos Operacionales aumentaron un 9,43% respecto a Dic22. Esto debido principalmente a aumentos en gasto de beneficios a empleados y administración

Ingreso Op.
398.661



Los Ingresos Operacionales, disminuyeron en 1,31% respecto a Dic22. Esto impulsado principalmente por la disminución de ingresos netos por reajuste, efecto de la inflación

Gasto en Provisiones
18.443

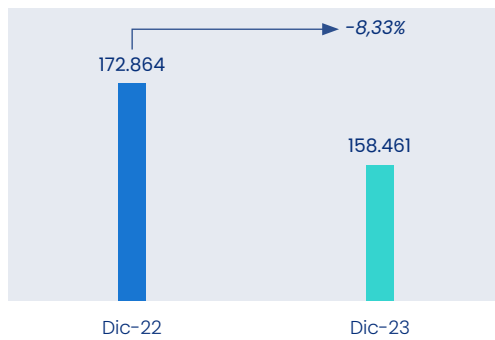


Los Gastos en Provisiones disminuyeron un 50,47% respecto a Dic22. Lo anterior debido principalmente a la reversa de provisiones por la venta de un crédito altamente provisionado.



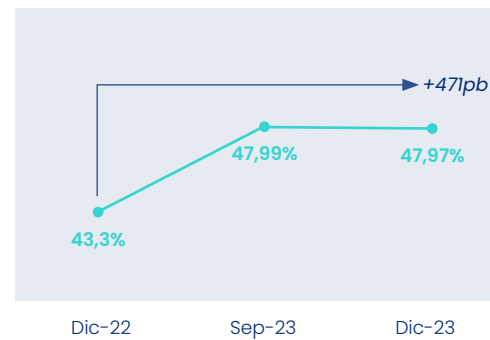
RESUMEN DEL PERIODO, continuación

Unidad Neta
158.461



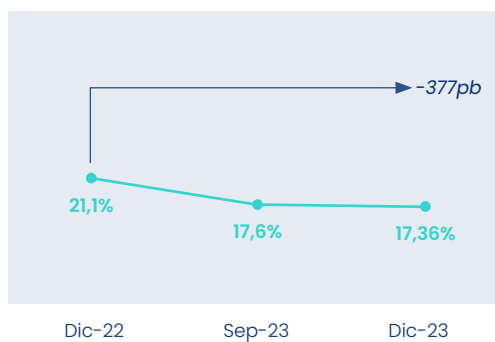
La utilidad neta cayó un 8,33% respecto al 2022, explicado principalmente por los efectos de la menor inflación en los ingresos por intereses y reajustes, los mayores gastos en tecnología y transformación y un mayor impuesto a la renta, también asociado a la menor inflación.

Ratio de Eficiencia²
47,97%



La eficiencia se ve mermada en 471 pb debido principalmente al reajuste de los gastos registrados año a año por IPC.

Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)
17,36%



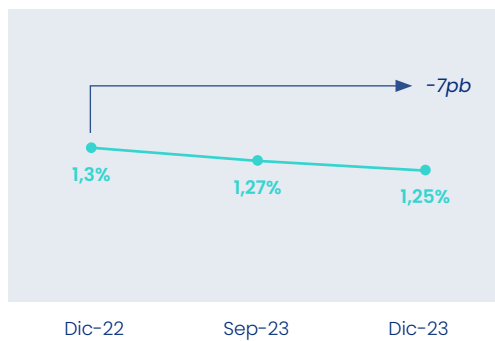
El ROE experimentó una caída de 377 pb respecto a Dic22, en línea con menores utilidades por un menor margen operacional por mayor costo de depósitos a plazo (alta TPM) y mayores gastos operacionales.

2. Gastos operacionales sobre ingresos operacionales.



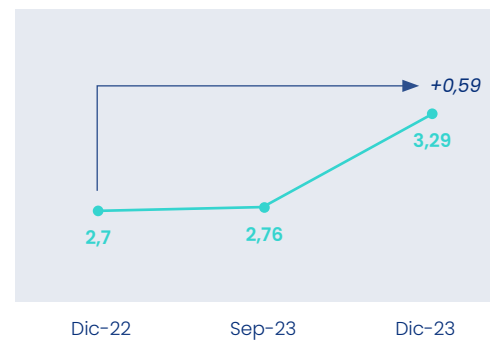
RESUMEN DEL PERIODO, continuación

Índice de Riesgo³
1,25%



El índice de riesgo cayó en 7 pb respecto a Dic22, debido principalmente a la salida de un crédito altamente provisionado, generando una liberación de provisiones.

Índice de Cobertura⁴
3,29x



El mejor índice de cobertura se debe principalmente a la venta de un crédito que se encontraba en cartera vencida, lo anterior permitió mejorar este indicador en 0,59x respecto de Dic22.

3. Calculado como provisiones de riesgo de crédito sobre el total de colocaciones efectivas.

4. Provisiones de Riesgo de Crédito sobre cartera vencida.



RESULTADOS FINANCIEROS

Ingresos por segmento

	Banca Empresas	Banca Personas	Dic-23 Tesorería & Balance MM\$	BICE Inversiones	Total
Ingreso neto por intereses	205.557	83.018	-127.621	-2	160.952
Ingreso neto por reajustes	12	17	101.769	64	101.862
Ingreso neto por comisiones	20.406	12.130	-1.418	39.722	70.840
Resultado financiero neto	5.677	2.366	35.878	13.516	57.437
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	21	9	30
Resultado de operaciones discontinuadas	-47	2	-101	-	-146
Otros ingresos operacionales	2.761	3.613	1.288	24	7.686
Total ingresos operacionales	234.366	101.146	9.816	53.333	398.661

	Banca Empresas	Banca Personas	Dic-22 Tesorería & Balance MM\$	BICE Inversiones	Total
Ingreso neto por intereses	153.800	72.586	-69.383	-64	156.939
Ingreso neto por reajustes	74	49	151.737	149	152.009
Ingreso neto por comisiones	17.196	9.156	-868	39.446	64.930
Resultado financiero neto	4.198	2.244	6.544	9.797	22.783
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	8	2	10
Resultado de operaciones discontinuadas	-141	-30	-439	-8	-618
Otros ingresos operacionales	4.009	3.396	478	17	7.900
Total ingresos operacionales	179.136	87.401	88.077	49.339	403.953



RESULTADOS FINANCIEROS, continuación

En el 2023, los ingresos operacionales totalizaron en MM\$398.661, disminuyendo en MM\$5.292 (-1,31%) respecto a Dic22. Esta variación se explica principalmente por los menores ingresos en intereses y reajustes en el segmento de Tesorería y Balance asociado al impacto de altas tasas de depósitos a plazo (por alta TPM) la menor inflación en la posición activa en UF, compensado por mayores ingresos por intereses en la Banca Empresas y por un mejor resultado financiero producto de una mayor contribución de los depósitos a la vista en nuestras fuentes de financiamiento.

Gastos Operacionales

GASTOS OPERACIONALES		
MM\$	Dic-23	Dic-22
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-103.153	-94.605
Gastos de administración	-50.348	-46.547
Depreciación y amortización	-20.552	-20.739
Deterioro de activos no financieros	-	-
Otros gastos operacionales	-17.183	-12.873
Total gastos operacionales	-191.236	-174.764

Gastos de personal y administración

Al cierre de diciembre 2023, los gastos por beneficios a empleados aumentaron en MM\$8.548 (9,0%) respecto a Dic22, lo cual se debe a mayores gastos por beneficios de corto plazo y capacitaciones. Los gastos de administración, por su parte, aumentaron en MM\$3.623 (7,8%), principalmente por más gastos en informática y comunicaciones.

Depreciación y amortización

El gasto en depreciación y amortización registró una disminución de MM\$187 (0,04%) en Dic23 respecto a Dic22. Esta disminución se debe principalmente por las amortizaciones por activos intangibles.

Otros gastos

Los otros gastos operacionales presentaron un aumento por MM\$4.310 (33,5%) en comparación con Dic22.

Ratio de eficiencia

El ratio de eficiencia totalizó en un 47,97%, lo cual significa una mejoría respecto a Sep23 de 47,99% y un deterioro respecto a Dic22 de 43,26%. Este deterioro respecto al cierre de 2022 se debe al aumento en los Gastos Operacionales asociados a mejoras tecnológicas y transformación digital y la disminución en Ingresos anteriormente explicada.

Provisiones de crédito y NPLs

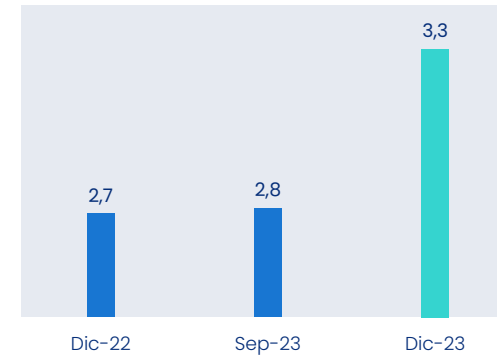
Provisiones de crédito

El gasto en provisiones de crédito a Dic23 fue de MM\$18.444, un 50,47% inferior a Dic22. Esto se debe principalmente al buen comportamiento de nuestra cartera de créditos y la disminución de provisiones especiales por riesgo de crédito.

Por su parte, el índice de cobertura aumentó en 0,5 veces respecto a Dic22, pasando de 2,7x a 3,3x. Dicho aumento se debe a la disminución de 16,54% en la cartera morosa respecto al año anterior.

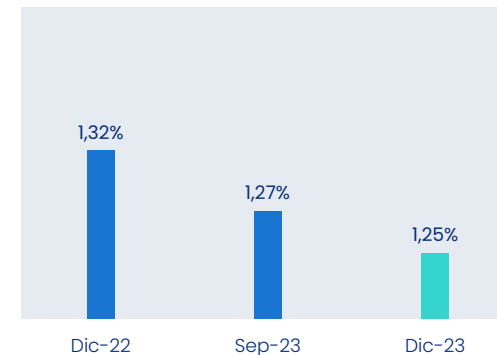
Provisiones Totales / Mora > 90 días

(veces)



Provisiones Riesgo Crédito / Colocaciones

totales (%)



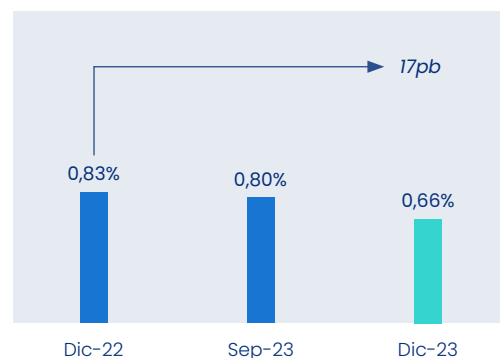


RESULTADOS FINANCIEROS, continuación

Cartera morosa (NPLs)

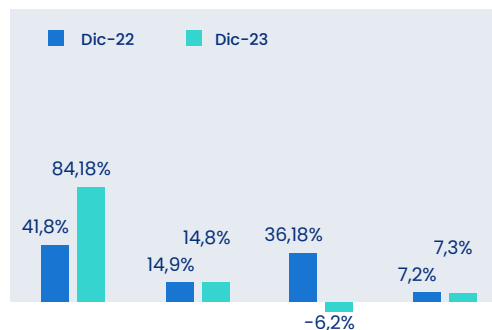
Al cierre de diciembre de 2023, el ratio de mora de más de 90 días sobre el total de colocaciones disminuyó en 17 pb respecto a diciembre del año anterior. Esto refleja la normalización en los niveles de riesgo y el debilitamiento en la actividad económica del país.

Mora > 90 días / Colocaciones Totales



Utilidad neta por segmento

En el siguiente gráfico, se aprecia el porcentaje de utilidad que representa cada segmento comercial respecto al total del banco a Dic22 y Dic23.



Como se puede observar, los principales cambios respecto a diciembre del año anterior se concentran en Banca Empresas, la cual ha incrementado fuertemente su participación en la utilidad total del banco, mientras que, Tesorería & Balance, pasó de representar casi el 40% de las utilidades del banco en 2022, a tener una utilidad negativa al cierre 2023. Esto último representa una situación temporal y atípica fundamentada en la coyuntura de mercado que mantuvo durante un periodo alargado altas tasas de corto plazo (TPM) por parte del Banco Central para controlar la inflación.

Al cierre de diciembre 2023, la utilidad neta fue de MM\$158.461. Durante este periodo, la Banca Empresas tuvo una utilidad total consolidada de MM\$133.210, seguido por el resultado de Banca Personas de MM\$23.511 y BICE Inversiones con MM\$11.605. Tesorería & Balance, por su parte, obtuvo una pérdida de MM\$9.865.

En términos consolidados, la utilidad neta de Banco BICE disminuyó respecto al 2022 principalmente por: (i) la disminución de los ingresos en intereses y reajustes, en gran medida por el efecto de la menor inflación en la exposición activa en UF, en línea con la normalización de los desajustes macroeconómicos post pandemia; (ii) un mayor costo de fondeo durante la primera mitad del año como resultado de los elevados niveles en la TPM; (iii) mayores gastos operacionales principalmente gastos de personal, y (iv) el mayor impuesto a la renta, también asociado a la menor inflación. Estos efectos fueron compensados, en parte, por mayores ingresos por intereses en la Banca Empresas, por los mayores spreads crediticios, mayores ingresos por comisiones y un mejor resultado financiero neto.



RESULTADOS FINANCIEROS, continuación

Impuesto a la renta

Al cierre del 2023, el gasto por impuestos del Banco y filiales ascendió a MM\$30.521 aumentando en 60% respecto a los MM\$19.086 registrados a Dic22. La tasa efectiva a Dic23 fue de 16,15%, en tanto la tasa efectiva a Dic22 fue de 9,94%, la diferencia entre la tasa nominal del 27% y la tasa efectiva al cierre de 2023 se explica principalmente por las diferencias permanentes, explicadas a continuación.

	Dic-22		Dic-23	
	%	MM\$	%	MM\$
Impuesto a la renta tasa nominal	27,0	51.827	27,0	51.025
Diferencias permanentes	(16,84)	(32.323)	(10,80)	(20.401)
Impuesto corriente año anterior	(0,25)	(476)	(0,10)	(190)
Otros	0,03	58	0,05	87
Tasa efectiva y gasto por impuesto	9,94	19.086	16,15	30.521

Las diferencias permanentes a Dic23 fueron de -MM\$20.401, menor respecto a los -MM\$32.323 registrados a Dic22. Como se puede apreciar a continuación, dicha disminución se explica principalmente por la menor corrección monetaria del capital propio tributario. También se aprecia un incremento de efectos tributarios asociados a instrumentos del artículo 104 de la Ley de la Renta.

	Dic-22		Dic-23	
	Base MM\$	Impuesto MM\$	Base MM\$	Impuesto MM\$
Corrección monetaria capital propio	(120.809)	32.618	(51.511)	13.908
Artículo 104 LIR	(15.841)	4.277	(27.557)	7.440
Corrección monetaria inversiones	15.123	(4.083)	6.178	(1.668)
Otros	1.812	(489)	(2.669)	721
Total diferencias permanentes	(119.715)	32.323	(75.559)	20.401



ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Cartera de Colocaciones

El portafolio de colocaciones totales alcanzó MM\$8.337.951 al cierre de diciembre de 2023, aumentando en un 2,9% respecto a Sep23 y un 5,1% respecto a Dic22. Sin embargo, aislando el efecto de la variación de la UF, el crecimiento en términos reales de las colocaciones a Dic23 fue de un 0,31% respecto a Dic22.

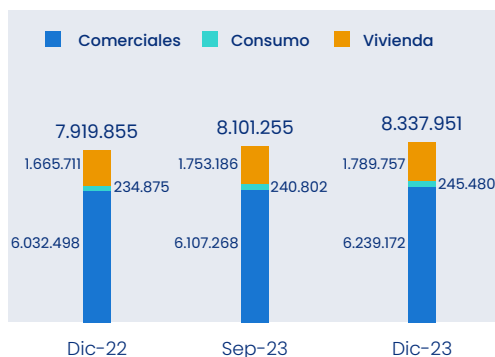
El incremento respecto a Sep23 está vinculado al aumento de colocaciones comerciales (+2,16%), vivienda (+2,09%) y consumo (+1,94%). El detalle de estas variaciones se explica a continuación:

Colocaciones comerciales: al cierre de Dic23, las colocaciones comerciales totalizaron MM\$6.239.172 obteniendo una variación positiva respecto a Dic22. Las principales variaciones fueron de sociedades inmobiliarias y renta inmobiliaria.

Colocaciones de consumo: las colocaciones de consumo totalizaron MM\$245.480, aumentando respecto a Dic22. Este incremento se relaciona con el foco estratégico de Banco BICE a 2024 de crecimiento de este producto, habilitado por campañas digitales y modelos de inteligencia comercial.

Colocaciones para viviendas: los créditos hipotecarios totalizaron MM\$1.789.757 en este periodo, presentando un aumento de 7,5% respecto al cierre de Dic22.

Evolución Cartera de Colocaciones

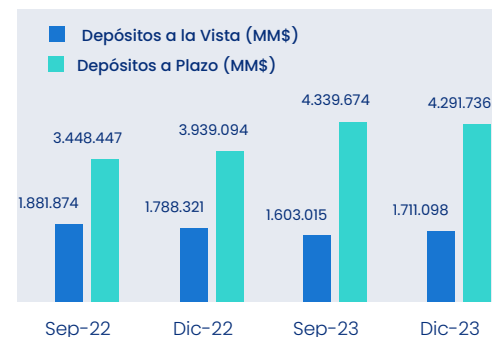


Fuentes de Financiamiento

Depósitos a la vista y Depósitos a plazo

Los depósitos y otras obligaciones a la vista totalizaron MM\$1.711.098 a Dic23, disminuyendo en un 4,3% respecto a Dic22. Por otro lado, los depósitos a plazo cerraron en MM\$4.291.736 a Dic23, creciendo en un 17,9% respecto a Dic22. Ambos efectos se explican, entre otros factores, por la normalización de los excesos de liquidez en la economía después de la pandemia.

Depósitos a la vista y Depósitos a plazo



Banco BICE ha mantenido constantemente niveles de liquidez por sobre el límite regulatorio de 100% para el índice LCR (*Liquidity Coverage Ratio*), presentando un índice de cobertura de liquidez de 237% en el periodo acumulado al cierre de Dic23. Esto se vincula principalmente al manejo prudente de la posición de liquidez con buffers de liquidez muy por sobre los límites de alerta internos y regulatorios.

ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, continuación

Adecuación de Capital

El patrimonio efectivo de Banco BICE, calculado como la suma del capital regulatorio (CET1), el capital adicional (AT1) y el capital nivel 2 (T2) ascendió a MM\$1.271.525 al cierre de 2023. Este monto representa un aumento de 8,0% respecto al 2022. Por consiguiente, el capital básico se compone principalmente por la utilidad retenida del ejercicio menos la provisión por dividendos y, por otro lado, el cambio de valor de instrumentos financieros que presentan cambios en otro resultado integral (valorización de activos financieros y coberturas contables). El capital básico de Banco BICE a Dic23 ascendió a MM\$907.079. El capital nivel 2 se compone de la cartera de bonos subordinados computables a capital más las provisiones adicionales, este cerró a Dic23 en MM\$364.447. Cabe destacar que, a diferencia de otros periodos, a partir de Dic23, el monto de Tier 1 y CET1 pasan a ser iguales ya que los bonos subordinados dejan de computar como instrumentos AT1.

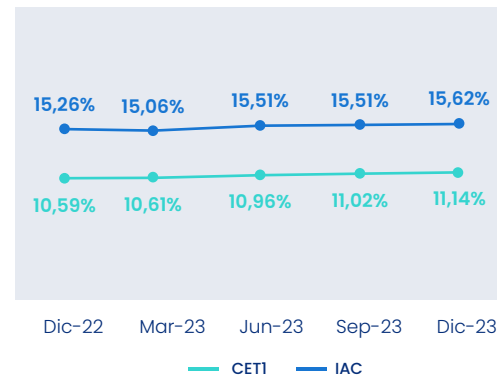
Respecto a los índices CET1 e Índice de Adecuación de Capital (IAC), calculado como patrimonio efectivo sobre activos ponderados por riesgo, ascienden a 11,14% y 15,62% respectivamente, lo cual representa un incremento de 55pb y 36pb en comparación a Dic22.

En octubre de 2023 Banco BICE inscribió en el Registro de Valores de la CMF la primera línea de bonos perpetuos AT1 en Chile, instrumentos que no tienen plazo fijo de vencimiento y que computan como capital adicional, por un monto

total de UF 4 millones. Si bien, a la fecha, no se han realizado emisiones con cargo a esta línea, esto nos deja mejor preparados ante nuevos requerimientos de parte del regulador.

En términos regulatorios, en el marco de la implementación de Basilea III, en enero de 2024 la CMF dio a conocer los resultados del proceso de autoevaluación de suficiencia de patrimonio efectivo realizado a la industria bancaria (Pilar 2). Dado lo anterior, Banco BICE tendrá un cargo por capital por Pilar 2 de 0,5% de sus APR. Este recargo comenzará a ser efectivo a partir de junio de 2024 (como se explicó anteriormente en la sección de resumen del periodo).

Indicadores de Adecuación de Capital



MM\$	Dic-22	Mar-23	Jun-23	Sep-23	Dic-23	Var % Dic23/Dic22
Capital Básico (CET1)	816.956	836.627	857.470	873.456	907.079	11,0%
Capital Adicional nivel 1 (AT1)	38.564	39.427	39.119	39.644	-	-
Capital nivel 1 (T1)	855.521	876.054	896.589	913.100	907.079	6,0%
Capital nivel 2 (T2)	321.443	311.485	316.618	252.146	364.447	13,4%
Patrimonio Efectivo	1.176.963	1.187.539	1.213.208	1.229.897	1.271.525	8,0%
Activos Ponderados por Riesgo (APR)	7.712.857	7.885.350	7.823.823	7.928.770	8.142.612	5,6%
Índice CET1 (CET1/APR)	10,59%	10,61%	10,96%	11,02%	11,14%	55 pb
IAC (Patrimonio Efectivo / APR)	15,26%	15,06%	15,51%	15,51%	15,62%	36 pb



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*, *securización*

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

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 N° 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.

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



MARCO REGULATORIO, continuación

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.

Patrimonio Efectivo y Holguras:

En este nuevo régimen, el capital mínimo regulatorio no será igual para todos los bancos, sino que dependerá 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 APR explicado anteriormente: (i) colchón de conservación (2,5% de los APR), (ii) colchón anticíclico (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).



GOBIERNO CORPORATIVO

Comités del Directorio

Nuestro Directorio delega ciertas funciones y actividades a nuestros comités para investigar, evaluar y materias de su resolución, e informar sobre asuntos específicos que puedan afectar nuestro negocio. 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.

	COMITÉ	OBJETIVO	FRECUENCIA
Comités de Crédito	1. Comité de Crédito de directores	<ul style="list-style-type: none">Aprobar y/o modificar o rechazar líneas de crédito (>500.000 UF en forma individual y >2 millones de UF en forma grupal) u operaciones de crédito y reprogramaciones de crédito.	Quincenal
	2. Comité de Crédito Ejecutivo	<ul style="list-style-type: none">Aprobar y/o modificar o rechazar líneas de crédito (<500.000 UF en forma individual y <2 millones de UF en forma grupal) u operaciones de crédito y reprogramaciones de crédito.Analizar y aprobar los lineamientos de construcción, aplicación y desempeño de los modelos de estimación de provisiones grupales.	Semanal
Comités de Riesgos	3. Comité de Riesgo Operacional	<ul style="list-style-type: none">Aprobar el modelo y las políticas para la administración del riesgo operacional.Aprobar la estrategia y criterios de administración del riesgo operacional, así como los criterios de apetito y tolerancia de riesgo.	Bimestral
	4. Comité Global de Riesgos	<ul style="list-style-type: none">Gestionar y controlar los riesgos del banco.Definir y monitorear el apetito al riesgo.Identificar el perfil de riesgo del banco.	Trimestral
	5. Comité de Continuidad del Negocio	<ul style="list-style-type: none">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.Aprobar las definiciones de pérdida aceptable de la información y los servicios.	Bimestral



GOBIERNO CORPORATIVO, continuación

	COMITÉ	OBJETIVO	FRECUENCIA
Comités de Auditoría y Ética / Plaft	6. Comité de Auditoría	<ul style="list-style-type: none">Servir de vínculo y coordinador de las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre éstos y el Directorio.Encargarse de la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos, así como de vigilar el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica.	Mensual
	7. Comité de Ética y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	<ul style="list-style-type: none">Planificar y coordinar las actividades de prevención y cumplimiento de las políticas y procedimientos relacionadas con temas de ética e integridad.Tomar conocimiento, analizar operaciones sospechosas levantadas a través de los canales de alerta existentes y determinar acciones.Definir, aprobar, comunicar e implementar políticas y programas de formación.	Trimestral
	8. Comité de Tesorería y Balance	<ul style="list-style-type: none">Conocer la situación global de riesgos de mercado y de liquidez.Revisar y evaluar las decisiones que afectan la actividad de negociación y de calces financieros globales.Analizar la eficacia de los límites y su situación financiera general y dentro de ello, los riesgos asociados que en esta materia tienen los nuevos productos u operaciones.Aprobar criterios y límites en la gestión de los riesgos de liquidez y de mercado, conocer y aprobar los niveles de exposición al riesgo.	Mensual
	9. Comité de Capital	<ul style="list-style-type: none">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.	Trimestral
	10. Comité de Personas y Desarrollo Humano	<ul style="list-style-type: none">Evaluar y hacer recomendaciones sobre diferentes materias en las áreas de Selección y Capacitación, Desarrollo Organizacional y Servicio a las Personas.	Trimestral
Comités de TI	11. Comité de Transformación Digital y Tecnología	<ul style="list-style-type: none">Evaluar y aprobar los planes tecnológicos, en términos de su alcance y los presupuestos asociados.Conocer y aprobar las estrategias y directrices tecnológicas en términos de arquitectura, herramientas técnicas, sistemas de información o de cualquier otro.	9 veces al año
	12. Comité de Seguridad de la Información	<ul style="list-style-type: none">Aprobar la estrategia y criterios de gestión de la Seguridad de la Información. Así también como las medidas de seguridad diseñadas para prevenir, detectar y responder oportunamente ante posibles daños a la seguridad de la información.	Cada 2 meses
	13. Comité de Marketing y Productos	<ul style="list-style-type: none">Revisar avances de proyectos de Marketing y revisar las principales métricas de gestión del área.Tomar conocimiento, evaluar y aprobar, las distintas iniciativas de nuevos productos	Bimestral
Comités de filiales	14. Comité Ejecutivo de la División BICE Inversiones	<ul style="list-style-type: none">Analizar, evaluar y controlar la actividad de administración de cartera y fondos de terceros.	Mensual
	15. Comité de BICE Corredores de Seguros	<ul style="list-style-type: none">Analizar y evaluar los resultados generales, la gestión de primas y comisiones, la gestión comercial de seguros de personas y empresas, así como también evaluar la gestión de operaciones.	Trimestral



GOBIERNO CORPORATIVO, continuación

Comités Gerenciales

Adicionalmente, en Banco BICE mantenemos cinco comités a nivel de gerentes. A continuación, se incluye una descripción de los principales:

COMITÉS	DEPENDENCIA
Comité de Clientes y Transparencia	Gerente de Marketing y Servicios Comerciales
Comité de Eficiencia Operacional y Proveedores	Gerente General y Gerencia Corporativa de Planificación y Control Financiero
Comité de Seguimiento de Cartera Comercial de Banca Empresas (5%)	Gerente División Riesgos
Comité de Cobranza Judicial	Gerente General
Comité de Riesgo Banca Empresas y Banca Personas	Gerente División Riesgos

Directorios Banco BICE y Filiales

DIRECTORIOS	FRECUENCIA
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
BICE Corredora de Seguros Ltda.	Trimestral



GESTIÓN DE RIESGOS

Banco BICE ha implementado una adecuada gestión y administración del riesgo para garantizar el correcto equilibrio, entre el riesgo asumido y el rendimiento esperado, permitiendo con ello que la creación de valor para la institución y sus grupos de interés se realice en forma sostenible en el tiempo. Por esta razón, la gestión del riesgo es consecuente con la estrategia y en línea con el modelo de negocio, siendo una actividad fundamental y parte integral de los procesos clave para la toma de decisiones.

La estrategia del Banco para la gestión de los riesgos a los que está expuesto se encuentra sujeta a evaluación y escrutinio constante del Directorio, que incluye la definición y seguimiento del apetito por riesgo definido, permitiendo así enfrentar los desafíos de negocio y regulaciones a los que se enfrenta Banco BICE, siempre enfocado en altos estándares regulatorios como de industria. La evaluación para determinar el perfil de riesgo del Banco ha sido diseñada para identificar, evaluar y mitigar las amenazas y vulnerabilidades a las que se encuentra expuesto, permitiendo así mejorar su resiliencia a lo largo del tiempo.

Por su parte, los programas de gestión de riesgos de las filiales del Banco se encuentran alineadas con su cultura y gestión de riesgos, aunque en la ejecución, sus programas pueden ser diferentes dada la naturaleza y las características propias de cada entidad.

De forma especializada, 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, Riesgo de Banca de Personas, Riesgo Operacional, Riesgo Financiero y Mercado y la Subgerencia de Visado y Tasaciones.

Banco BICE continuamente identifica, evalúa y gestiona los riesgos a los cuales está expuesto, tanto para la adecuada incorporación en las decisiones de negocio como para el cumplimiento de la normativa bancaria vigente. Para ello el banco dispone de una metodología de revisión anual, junto con la capacidad de revisarlos y modificarlos en caso de ser necesario (cumpliendo con la estructura de gobierno corporativo del banco). Dada la naturaleza

del negocio bancario, los riesgos materiales a los cuales está expuesto es relativamente estable. En base a la última evaluación el banco determinó un listado de nueve riesgos materiales, de los cuales los primeros seis se consideran como los más relevantes:

1. 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.
2. 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.
3. 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.

4. Riesgo de Mercado de Libro de 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.
5. 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.
6. 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.

7. 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.
8. 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.
9. Riesgo de Negocio: Es el riesgo de que la institución financiera experimente una disrupción en su modelo de negocio, debido 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.



REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

Banco BICE cuenta con una política de gestión interna de capital que se encuentra debidamente aprobada por el Directorio. Esta garantiza una utilización óptima del capital y patrimonio efectivo, lo cual significa mantener un nivel de patrimonio efectivo que sea un colchón para absorber pérdidas inesperadas, junto con garantizar el cumplimiento legal/normativo establecido actualmente por la legislación chilena.

La política establece un objetivo de patrimonio efectivo y de capital que garantiza un volumen de recursos propios acorde con los riesgos del Banco, cumpliendo así las disposiciones legales y normativas a las cuales se encuentra afecto.

El rol que desempeña el Directorio de Banco BICE consiste en tomar las 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 capital.

El Directorio en su calidad de principal supervisor de la gestión de capital ha definido los roles y responsabilidades de las tres líneas de defensa que participan en la gestión de capital. La primera línea de defensa comprende las unidades de negocio o actividades que generan exposición al riesgo; la segunda línea de defensa se encarga del control de las actividades de gestión de riesgos, debiendo garantizar que dicha gestión esté alineada con el apetito de riesgo, finalmente, la tercera línea de defensa evalúa regularmente que las políticas, los métodos y los procedimientos son adecuados y se implementan efectivamente para la gestión y el control del capital.

A partir de los requerimientos normativos establecidos según las propuestas realizadas por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria (III) y en paralelo, siguiendo las mejores prácticas internacionales, Banco BICE constituyó el Comité de Capital integrado por tres Directores; el Gerente General; el Gerente División Riesgos y el Gerente Corporativo de Planificación y Control Financiero, la periodicidad de reunión es al menos trimestral, y para su constitución requiere de un quorum 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. Por otra parte, la unidad de

Contraloría realiza el control efectivo del proceso de evaluación de capital puesto que efectúa una revisión independiente de la función de gestión de capital y, cuando corresponda, incluye la participación de auditorías internas y externas.

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 y con los lineamientos establecidos.

Los siguientes cuadros proporcionan información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital de Banco BICE al 31 de diciembre 2023 y al 31 de diciembre 2022.



REQUERIMIENTOS DE CAPITAL, continuación

En el Cuadro N°1 se presentan los activos totales, activos ponderados riesgo y componentes del Patrimonio efectivo cuya metodología de determinación se detalló anteriormente:

N° ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Nota	Consolidado global	
			31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		11.234.181	10.659.880
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a		-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	5.670	1.341
4	Equivalentes de crédito	c	76.215	78.631
5	Créditos contingentes	d	524.707	529.484
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	18.093	14.893
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		11.811.340	11.251.761
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	7.299.958	6.930.003
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f		-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	141.685	157.184
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	700.969	617.706
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		8.142.612	7.704.893
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		8.142.612	7.704.893
12	Patrimonio de los propietarios		912.688	818.242
13	Interés no controlador	i	61	54
14	Goodwill	j	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		912.749	818.296
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	5.670	1.341
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		907.079	816.955



REQUERIMIENTOS DE CAPITAL, continuación

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Nota	Consolidado global	
			31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m		-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	38.525
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	l		-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		-	38.525
25	= (18+24) Capital nivel 1		907.079	855.480
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	66.886	63.926
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	297.561	257.557
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)		364.447	321.483
29	Descuentos aplicados al T2	l		-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		364.447	321.483
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		1.271.525	1.176.963
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	1,875	1,250
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	q	-	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	-	-



REQUERIMIENTOS DE 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	Nota	Consolidado global al	
			31-12-2023 %	31-12-2022 %
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I17)		7,68%	7,26%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a		3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		11,14%	10,60%
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	4,50%	4,50%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		11,14%	11,10%
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	6,00%	6,00%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		15,62%	15,28%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	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	c	-	-
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	b	9,880%	8,625%
5	Calificación de solvencia	d	A	A
	<i>Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia</i>			
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I18.a ó 8.b))	e	0,92%	0,92%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	f	32,80%	31,53%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	g	-	4,72%
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)	h	-	0,50%



ANEXOS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

ACTIVOS	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	886.646	345.946
Operaciones con liquidación en curso	7	53.624	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	482.395	565.755
Contratos de derivados financieros	8	139.426	167.611
Instrumentos financieros de deuda	8	288.114	345.867
Otros	8	54.855	52.277
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	500.351
Instrumentos financieros de deuda	11	515.447	500.351
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	23.276	4.736
Activos financieros a costo amortizado	13	8.945.340	8.840.193
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	7.007	4.464
Instrumentos financieros de deuda	13	704.260	1.007.044
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	6.207.478	5.934.287
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.787.999	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	238.596	230.115
Inversiones en sociedades	14	1.024	952
Activos intangibles	15	18.158	8.343
Activos fijos	16	24.408	26.921
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	96.962	94.815
Impuestos corrientes	18	26	1.000
Impuestos diferidos	18	44.655	38.968
Otros activos	19	142.036	181.635
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	184	1.320
TOTAL ACTIVOS		11.234.181	10.659.880



ANEXOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO, continuación

PASIVOS	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Operaciones con liquidación en curso	7	42.068	32.849
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	117.435	200.704
Contratos de derivados financieros	21	117.435	200.704
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	29.078	57.744
Pasivos financieros a costo amortizado	22	9.480.238	8.900.644
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	1.711.098	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	4.291.736	3.639.094
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	9.246	53.391
Obligaciones con bancos	22	1.431.186	1.384.105
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	1.903.067	1.922.034
Otras obligaciones financieras	22	133.905	113.699
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	76.686	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	324.804	315.960
Provisiones por contingencias	24	22.368	21.799
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	47.542	51.863
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	76.646	75.962
Impuestos corrientes	18	4.289	5.500
Impuestos diferidos	18	534	210
Otros pasivos	27	99.744	104.463
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		10.321.432	9.841.584



ANEXOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO, continuación

PATRIMONIO	Notas	31-12-2023	31-12-2022
		MM\$	MM\$
Capital	28	34.132	34.132
Reservas	28	2.242	2.242
Otro resultado integral acumulado	28	4.092	3.273
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	159	106
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	3.933	3.167
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	28	761.310	657.599
Utilidad del ejercicio	28	158.446	172.851
Menos: <i>Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</i>	28	-47.534	-51.855
De los propietarios del banco:	28	912.688	818.242
Del Interés no controlador	28	61	54
TOTAL PATRIMONIO		912.749	818.296
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		11.234.181	10.659.880



ANEXOS ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Ingresos por intereses	30	652.855	451.759
Gastos por intereses	30	-491.903	-294.820
Ingreso neto por intereses	30	160.952	156.939
Ingresos por reajustes	31	211.452	438.744
Gastos por reajustes	31	-109.590	-286.735
Ingreso neto por reajustes	31	101.862	152.009
Ingresos por comisiones	32	84.133	77.227
Gastos por comisiones	32	-13.293	-12.297
Ingreso neto por comisiones	32	70.840	64.930
<i>Resultado financiero por:</i>			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	42.003	15.896
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	13.090	486
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	2.344	6.401
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	57.437	22.783
Resultado por inversiones en sociedades	34	30	10
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	-146	-618
Otros ingresos operacionales	36	7.686	7.900
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		398.661	403.953
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	-103.153	-94.605
Gastos de administración	38	-50.348	-46.725
Depreciación y amortización	39	-20.552	-20.561
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	-17.183	-12.873
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		-191.236	-174.764



ANEXOS
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO, continuación

	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		207.425	229.189
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	-19.392	-27.854
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	-655	-10.878
Recuperación de créditos castigados	41	2.234	2.509
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	-630	-1.016
Gasto por pérdidas crediticias	41	-18.443	-37.239
RESULTADO OPERACIONAL		188.982	191.950
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		188.982	191.950
Impuesto a la renta	18	-30.521	-19.086
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		158.461	172.864
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	158.461	172.864



ANEXOS

Indicadores Operacionales y de Riesgo

	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Rentabilidad		
ROA	1,4%	1,6%
ROE	17,4%	21,2%
Capital		
Activos ponderados por riesgo	8.142.612	7.704.893
Tier I (capital básico + AT1)	907.080	855.480
Tier II (bonos subordinados + provisiones adicionales)	364.446	321.483
CET I (Capital básico/APR)	11,14%	10,59%
IAC (Patrimonio Efectivo/APR)	15,62%	15,26%
Patrimonio efectivo	1.271.525	1.176.963
Liquidez		
Cobertura de Liquidez (LCR)	237%	140%
Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR)	99%	102%
Calidad de Activos		
Mora > 90 días/ Colocaciones	0,7%	0,83%
Provisiones Totales/ Mora > 90 días (veces)	3,3	2,74
Provisiones Totales/Colocaciones efectivas	1,3%	1,27%
Eficiencia		
Gasto operacional/Ingreso operacional	47,9%	43,3%
Balance		
Total colocaciones efectivas	8.337.951	7.933.084
AUM (Activos bajo Administración de Inversiones)	12.093.614	10.671.624
Datos adicionales		
Tipo de cambio (Ch\$/US\$)	884,59	855,9
Fitch Ratings (local)	AA+	AA+
Feller Rate (local)	AA+	AA+
Fitch Ratings (internacional)	BBB+	BBB+
S&P (internacional)	BBB+	BBB+
Empleados ⁵	1.723	1.587
Sucursales	24	24

5. Considera el total de empleados consolidado de Banco BICE y Filiales.



ANEXOS DISCLAIMER

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”, “podiera”, “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.

Alberto Schilling Redlich

Gerente General

Pablo Jerez Hanckes

Gerente División Planificación y Control Financiero



BANCO  BICE

www.banco.bice.cl