Bank of china
All right reserved

中國銀行
BANK OF CHINA

Memoria Anual

2024 Bank Of China Agencia en Chile

https://www.bankofchina.com/cl
servicios@cl.bocusa.com

INDICE DE CONTENIDOS

Perfil de la Entidad 05

Bank of China
Un Legado de Innovación y Compromiso
Misión, visión propósito y valores
Información histórica
Propiedad
Situación de control

Gobierno Corporativo 10

Relación con nuestra Casa Matriz
Marco de gobernanza
Estructura
Comité Ejecutivo
Comité de Riesgo
Comité de Cumplimiento
Comité de Auditoría Interna
Comité de Activos y Pasivos
Ejecutivos principales y Gestión de Riesgos Alta Administración
Gerencia de Administración General y Recursos Humanos
Gerencia de Gestión de Riesgos
Gerencia de Gestión Financiera
Gerencia de Tesorería
Gerencia de Operaciones
Gerencia de Tecnología de la Información
Auditoría Interna
Gerencia de Cumplimiento
Relación con los grupos de interés y el público en general

Estrategia 34

Objetivos estratégicos

Personas 35

Dotación de personal
Número de personas por sexo
Número de personas por nacionalidad
Número de personas por rango de edad
Antigüedad laboral
Número de personas con discapacidad
Formalidad laboral
Adaptabilidad laboral
Equidad salarial por sexo y remuneraciones
Política de equidad
Brecha salarial
Acoso laboral y sexual
Seguridad laboral
Permiso postnatal
Capacitación y beneficios
Política de subcontratación

INDICE DE CONTENIDOS

Modelo de Negocios 40

Sector industrial
Negocios
Propiedades e instalaciones

Gestión de Proveedores 44

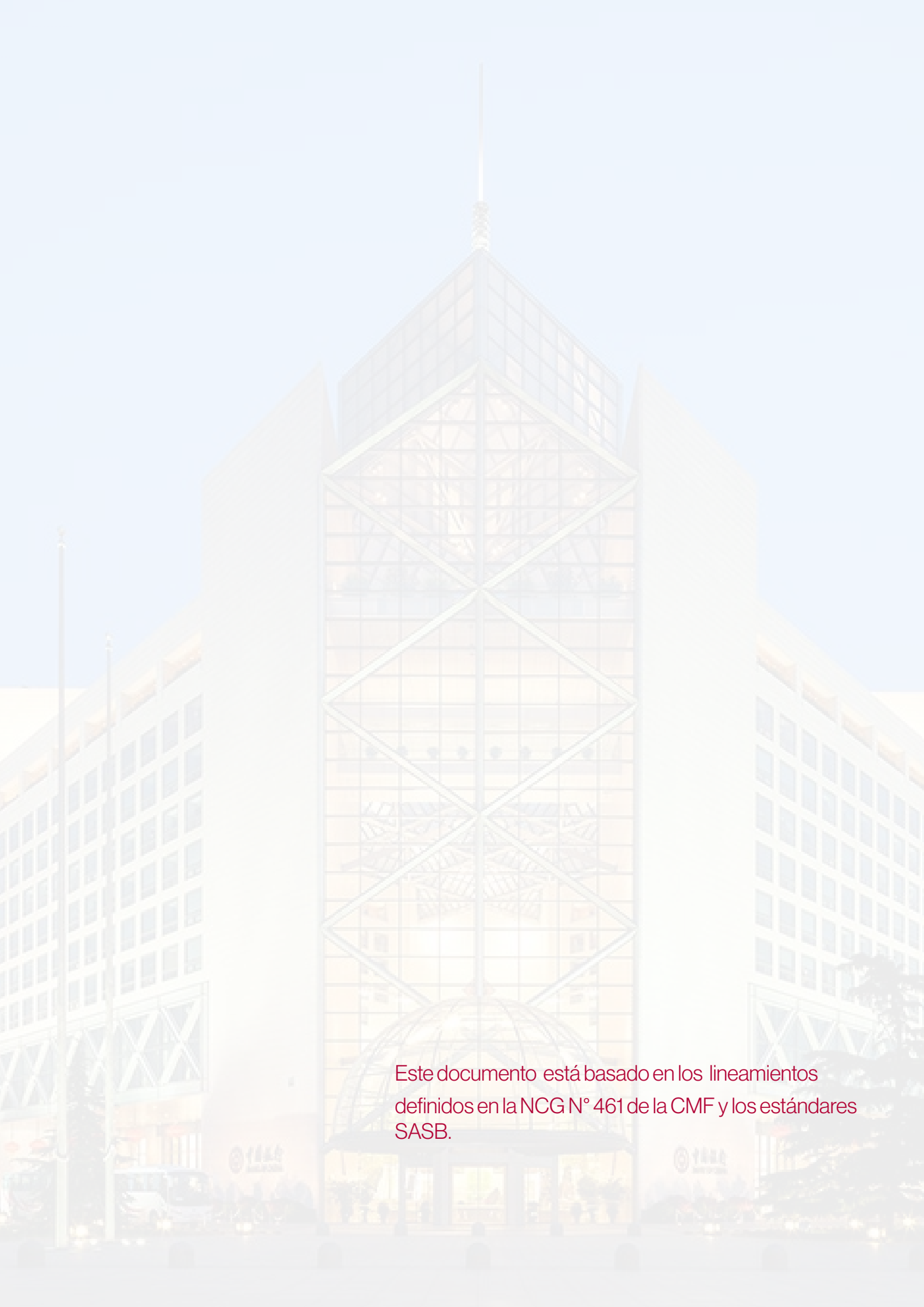
Pago a proveedores
Evaluación de proveedores

Indicadores 46

Cumplimiento legal y normativo
En relación con clientes
En relación con sus trabajadores

Hechos relevantes o esenciales 47

Informes financieros 47



Este documento está basado en los lineamientos definidos en la NCG N° 461 de la CMF y los estándares SASB.

02 Perfil de la Entidad

Un Legado de Innovación y Compromiso,

Misión, visión propósito y valores.

Bank of China
Agencia en Chile

Dirección Registrada
Andrés Bello 2457
piso 16, Providencia,
Santiago.

Sitio web
www.bankofchina.com/cl

Fundado en febrero de 1912, Bank of China (BoC)

Se ha establecido como un pilar inquebrantable en el panorama financiero global. Desde sus inicios, ha evolucionado significativamente, desempeñando roles cruciales como el de banco central, banco de cambio internacional y banco especializado en comercio internacional. Con una rica historia que se remonta a más de un siglo, BoC ha sido testigo de numerosos hitos que han marcado su desarrollo y expansión.

En 1949, BoC se consolidó como el banco designado por el Estado para gestionar las operaciones de cambio de divisas de China, ofreciendo servicios de liquidación de comercio internacional y transferencia de fondos al extranjero. La reestructuración realizada en 1994 lo transformó en un banco comercial de propiedad estatal, permitiéndole prestar una amplia gama de servicios financieros, tanto en moneda local como extranjera. Uno de los momentos más destacados en la historia de BoC ocurrió en 2006, cuando se convirtió en el primer banco chino en cotizar simultáneamente en la Bolsa de Valores de Hong Kong y en la Bolsa de Valores de Shanghái. Esta oferta pública inicial de acciones A y H marcó un hito en su desarrollo financiero, fortaleciendo su presencia en los mercados internacionales.

El compromiso de BoC con el deporte también es notable, habiendo sido el socio bancario oficial de los Juegos Olímpicos de Verano de Pekín 2008 y de los Juegos Olímpicos de Invierno de Pekín 2022, un logro que ningún otro banco chino ha alcanzado.

En 2011, el Banco de China fue designado como "Banco de importancia sistémica mundial", una distinción que ha mantenido durante trece años consecutivos, reafirmando su posición entre los bancos más grandes del mundo.

中國銀行
BANK OF CHINA

BANK OF CHINA

Misión

LA MISIÓN DE BANK OF CHINA

Se articula en torno al servicio a la economía real, la prevención y el control de riesgos, y la mejora de su capacidad de diseño global.

BoC se dedica a promover el bienestar social y contribuir a una nación próspera, orientado por los principios del XX Congreso Nacional del PCCh y la Conferencia Central de Trabajo Financiero.

Visión

LA VISIÓN DE BANK OF CHINA

Ser un líder en el desarrollo financiero con peculiaridades chinas, continuando su senda de alta calidad y abriendo nuevos horizontes en la modernización china.

Su visión está cimentada en la implementación fiel de la nueva filosofía de desarrollo, identificando y aprovechando los puntos de convergencia y apoyo para ejecutar las políticas nacionales.

Propósito

EL PROPÓSITO DE BANK OF CHINA

Es ser la fuerza principal de apoyo a la economía real y la base para mantener la estabilidad financiera.

Mediante la profundización de la reforma, la apertura y la innovación, el Banco se compromete a mejorar la gobernanza y la eficiencia operativa, y a promover una cultura financiera con características chinas.

Valores

LOS VALORES DE BANK OF CHINA

Buscan reflejar un noble sentido de compromiso y responsabilidad. Estos valores incluyen la honestidad y la confiabilidad, la búsqueda del interés sin comprometer los principios morales, la prudencia y cautela en el trabajo, la defensa de los principios fundamentales y la apertura a nuevos caminos, y el cumplimiento estricto de la ley y las regulaciones. Estos principios han guiado al Banco durante sus 112 años de historia, y seguirán siendo el fundamento de su misión hacia la construcción de un país socialista moderno.

INFORMACIÓN HISTÓRICA

1

Desde su constitución el 12 de abril de 2017, Bank of China, Agencia en Chile ha demostrado un compromiso inquebratable con el desarrollo económico y financiero del país.

2

Con la autorización de la Comisión para el Mercado Financiero en agosto de 2017 y la apertura oficial de su sucursal en julio de 2018, el Banco ha jugado un papel fundamental en el apoyo a las necesidades de financiamiento de empresas chinas de alto nivel, así como de conglomerados chilenos y globales que invierten en el país.

3

Desde su sede en Avda. Andrés Bello 2457, Providencia, Santiago, el Banco se ha enfocado en sectores clave como la minería del cobre y del litio; la generación, transmisión y distribución de energía; la producción de celulosa y papel; recursos hídricos y otros sectores de intercambio comercial entre Chile y China. Además, Bank of China, Agencia en Chile, no solo busca ampliar su cartera de préstamos en estas industrias, sino también expandirse hacia nuevos negocios seleccionados cuidadosamente y con componente chino, incrementando continuamente su presencia y actividad en productos complementarios para consolidarse como un pilar financiero en el mercado local.

Propiedad

Situación de control

Bank of China, Agencia en Chile, es una sucursal de Bank of China Limited, uno de los bancos más grandes y diversificados del mundo. La sucursal en Chile opera bajo la propiedad y administración de Bank of China Limited, que tiene su sede en Beijing, China.

Conforme a las disposiciones contenidas en el Título XV de la Ley N°18.045 del Mercado de Valores, el controlador de la Agencia, es Bank of China Limited en un 100%. Es importante destacar que, desde el establecimiento de Bank of China, Agencia en Chile en 2017 y hasta la fecha de esta memoria anual, no ha habido cambios en la propiedad de la entidad.

Gobierno Corporativo /03

Relación con nuestra Casa Matriz

BANK OF CHINA, AGENCIA EN CHILE

Es una sucursal internacional de Bank of China Limited (BOC), debidamente autorizada por la Comisión del Mercado Financiero (CMF) y registrada en la República de Chile. En línea con lo anterior, nuestra Sucursal reporta directamente a su Casa Matriz.

Es por esto que Bank of China, Agencia en Chile reporta constantemente la gestión de sus negocios y riesgos que afronta en el desarrollo de sus operaciones.

A su vez, Casa Matriz entrega directrices acerca de la tolerancia al riesgo y el manejo en diversas materias, como Gobierno Corporativo, Tesorería, o Auditoría Interna, por mencionar algunas, además de que, en caso de operaciones de altos montos, se debe contar con su aprobación

中國銀行
BANK OF CHINA

Marco de gobernanza

3.2 Bank of China

Marco de gobernanza el Bank of China, Agencia en Chile

El marco de gobernanza del Bank of China, Agencia en Chile, es un pilar fundamental que garantiza el óptimo funcionamiento del banco. Este sólido sistema de control y supervisión no solo asegura el cumplimiento normativo y la mitigación de riesgos, sino que también destaca por la calidad humana y profesional de los miembros de cada equipo. Cada gerencia está conformada por profesionales altamente capacitados y comprometidos con la ética y la excelencia, cuyas contribuciones son esenciales para lograr un entorno de confianza y transparencia. Este equipo de élite trabaja de manera cohesionada para fomentar una cultura organizacional donde la integridad y la responsabilidad son prioridades indiscutibles, asegurando así un desempeño eficiente y confiable en todas las operaciones del banco.

中國銀行
BANK OF CHINA

Marco de gobernanza

3.3 Estructura

Bank of China, Agencia en Chile, al ser una sucursal de banco extranjero, no está obligada a contar con un Directorio, y por ende con un Comité de Directores. Sin perjuicio de lo anterior, Bank of China, Agencia en Chile estableció una estructura de gobierno corporativo robusta, que actualmente se compone de 5 Comités y tienen como objetivo principal el dar seguimiento al manejo de negocios y riesgos por parte de nuestra Agencia.

Su estructura jerárquica es la siguiente:

MEMORIA ANUAL 2024

Los objetivos de esta estructura de Gobierno Corporativo son:

Dirección Estratégica

Definición y ejecución de la estrategia de Bank of China, Agencia en Chile, alineándola con los objetivos globales de Bank of China. Esto implica la planificación a largo plazo, la identificación de oportunidades de mercado y la adaptación a cambios en el entorno económico.

Supervisión Operativa

Supervisar todas las operaciones diarias de Bank of China, Agencia en Chile, asegurando que se realicen de manera eficiente y conforme a las normativas vigentes. Esto incluye la gestión de recursos humanos, financieros y tecnológicos.

Cumplimiento Regulatorio

Garantizar que todas las actividades de Bank of China, Agencia en Chile cumplan con las leyes y regulaciones locales, así como con las políticas internas de la Sucursal y de Casa Matriz. Esto incluye la supervisión de auditorías internas y externas, y la implementación de medidas de control interno.

Gestión de Riesgos

Identificar, evaluar y mitigar los riesgos crediticios, operacionales, financieros, normativos y de lavado de activos que puedan afectar a Bank of China, Agencia en Chile. Implementar estrategias de gestión de riesgos y asegurar la solidez y estabilidad de la entidad.

Innovación y Mejora Continua

Promueve la innovación en productos y servicios bancarios, buscando constantemente mejorar la eficacia operativa y la satisfacción del cliente.

LAS INSTANCIAS QUE COMPONEN LA ESTRUCTURA DEL GOBIERNO CORPORATIVO DE BANK OF CHINA, AGENCIA EN CHILE SON:

BANK OF CHINA

3.3.1. Comité Ejecutivo

Esta instancia es la de mayor relevancia dentro del gobierno corporativo, y tiene como propósito hacer seguimiento periódico a la situación de la Sucursal, respecto a los negocios y riesgos que enfrenta en sus operaciones cotidianas. Para esto, tiene una serie de responsabilidades y tareas, como aprobar el marco de tolerancia de riesgo en base a las directrices entregadas por la Casa Matriz, aprobar el marco normativo, revisión y aprobación de los estados financieros y presupuestos anuales de la sucursal para la gestión y el control de riesgos y la delegación de roles y responsabilidades para los otros Comités de Administración y para las áreas de gestión dentro de nuestro banco.

LA PERIODICIDAD DE ESTE COMITÉ ES MENSUAL Y LOS MIEMBROS PERMANENTES DE ESTA INSTANCIA SON:

- *Gerente General, que actúa como Presidente del Comité.*
- *Gerente General Adjunto.*
- *Gerente del Departamento de Banca Corporativa.*
- *Gerente del Departamento de Operaciones.*
- *Gerente del Departamento de Gestión Financiera.*
- *Gerente del Departamento de Gestión de Riesgos.*
- *Oficial de Cumplimiento.*
- *Un representante del Departamento de Administración General será el secretario del Comité.*

3.3.2. Comité de Riesgo

Este Comité es responsable de realizar seguimiento al estado de gestión de los riesgos de crédito, operacional y de mercado, llevando a cabo diversas tareas para este objetivo, como: proponer al Comité Ejecutivo las modificaciones pertinentes al marco normativo; las metodologías y las herramientas mitigación de los riesgos mencionados, junto con aprobar los planes anuales de gestión de estas materias; evaluar y revisar la evolución de los indicadores de riesgo entorno a comportamiento de la cartera de clientes de crédito, incidentes operacionales, activos de información, implementación y pruebas de planes de contingencia.

Su periodicidad mínima es trimestral, aunque ante situaciones especiales se pueden realizar sesiones extraordinarias ante el requerimiento de alguna de las áreas involucradas.

LOS MIEMBROS PERMANENTES DE ESTE COMITÉ SON:

•Gerente General, que actúa como Presidente del Comité.

•Gerente del Departamento de Gestión de Riesgos, que ejerce como secretario de este Comité.

•Gerente del Departamento de Operaciones.

•Gerente del Departamento de Tecnología.

•Gerente del Departamento de Gestión Financiera.

•Oficial de Cumplimiento, que solo cuenta con derecho a voz, pero no a voto.

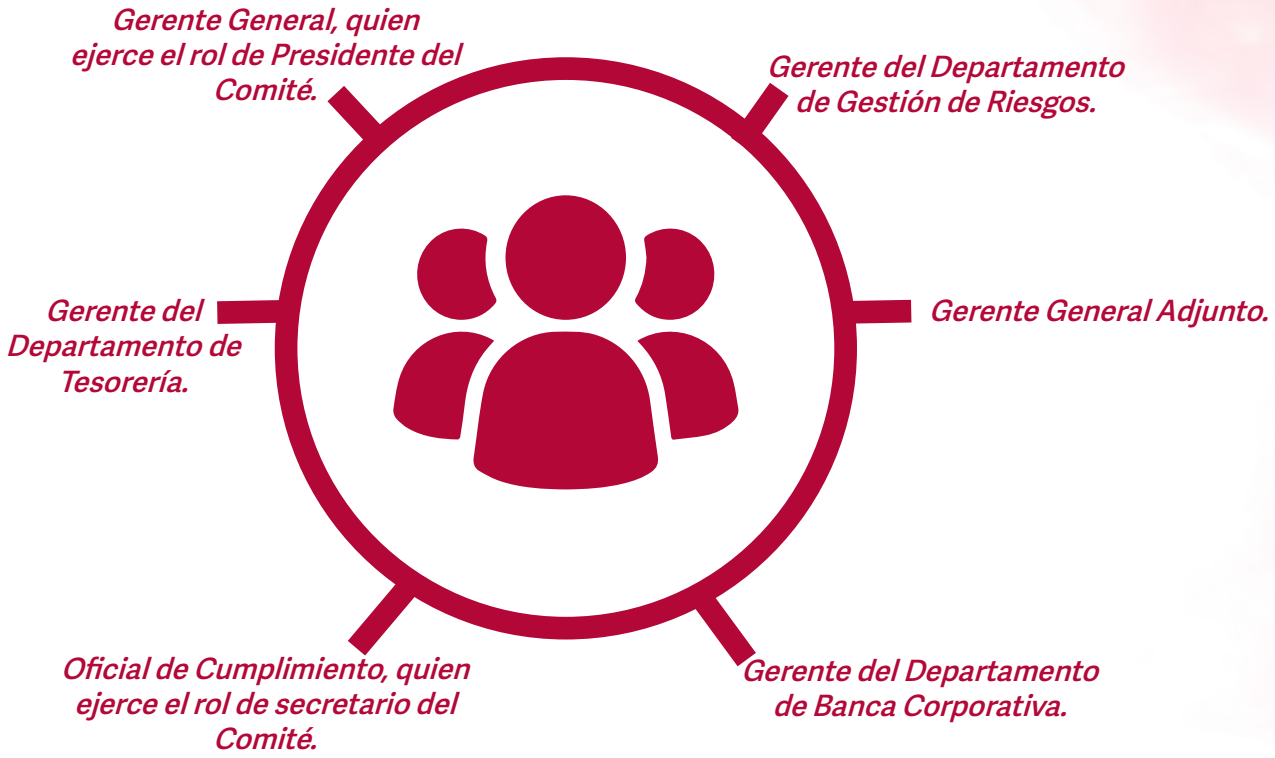
3.3.3. Comité de Cumplimiento

Este Comité realiza tareas similares al anteriormente mencionado, pero con foco en los riesgos relacionados con la prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas masivas (PLAFTADM) y los de cumplimiento legales y normativos, en específico lo reglamentado con la responsabilidad de la persona jurídica y los delitos económicos (Ley N°20.393 y Ley N°21.595).

Para llevar a cabo esta tarea, el Comité de Cumplimiento, relacionado a PLAFTADM, debe cumplir con funciones como: aprobación y seguimiento del plan anual del área en relación con la gestión del riesgo de prevención de lavado de activos; recibir información acerca del estado del proceso de actualización de la debida diligencia de nuestros clientes, junto con el proceso de monitoreo de operaciones realizadas por los clientes; revisión y posterior propuesta de modificaciones al Comité Ejecutivo acerca de la metodología de clasificación de riesgo de clientes y las reglas de monitoreo, lo que se debe hacer, a lo menos, anualmente; actualización de nuestro modelo de prevención del delito o de cumplimiento, que también se debe realizar a lo menos anualmente; y por último, seguimiento de nueva normativa para su aplicación a la realidad de Bank of China, Agencia en Chile.

Su periodicidad mínima es trimestral, aunque ante situaciones especiales se pueden realizar sesiones extraordinarias ante el requerimiento de alguna de las áreas involucradas.

LOS MIEMBROS PERMANENTES DE ESTE COMITÉ SON:



3.3.4. Comité de Auditoría Interna

En línea con la normativa de regulación bancaria de CMF (capítulo 1-15 de la Recopilación Actualizada de Normas, RAN), Bank of China, Agencia en Chile cuenta con un Comité de Auditoría Interna, el cual desempeña las funciones establecidas en dicha regulación, como por ejemplo: tomar conocimiento de la empresa de auditoría externa seleccionada, así como de los términos y alcances de la auditoría, previo a su inicio; proponer al Comité Ejecutivo una nómina para la elección de las firmas clasificadoras de riesgo; proponer el plan anual del área de las revisiones e informes a ejecutar, que posteriormente debe ser aprobado por Casa Matriz; comunicar los planes de acción que surgen a partir de las revisiones hechas por el Auditor Interno, organismos supervisores y auditores externos, junto con hacer seguimiento del avances de estos planes; y tomar conocimiento de los informes financieros emitidos semestralmente por la auditoría externa.

Su periodicidad mínima es trimestral, aunque ante situaciones especiales, se pueden realizar sesiones extraordinarias ante el requerimiento de alguna de las áreas involucradas. Los miembros permanentes de este Comité son:

- ***Gerente General, quien ejerce el rol de Presidente del Comité.***
- ***Gerente General Adjunto.***
- ***Oficial de Cumplimiento.***

3.3.5. Comité de Activos y Pasivos

Esta instancia tiene como responsabilidad hacer el seguimiento de la gestión del riesgo de liquidez dentro de Bank of China, Agencia en Chile. Para esto cumple con funciones como: proponer directrices respecto al manejo de la liquidez dentro de la Agencia, lo que implica plantear modificaciones al marco normativo relacionado con la materia; revisar y aprobar las metodologías, planes de contingencia e indicadores de seguimiento para este riesgo; y revisar la razón de solvencia, el estado de cumplimiento del presupuesto y la ocupación del capital económico de Bank of China, Agencia en Chile.

En paralelo, este Comité también es responsable de cómo se realizan las inversiones que Bank of China, Agencia en Chile lleva a cabo, ejecutando tareas relacionadas como: proponer y determinar la mejor estrategia de inversión, en base a lineamientos de Casa Matriz; cuantificar la exposición del riesgo de moneda y partir de esto, tomar posiciones en el mercado de capitales; determinar el tamaño de la cartera de activos altamente líquidos y estrategias de fondos; y revisar y determinar los objetivos, las estrategias y la autorización de la fijación de precios de la Agencia.

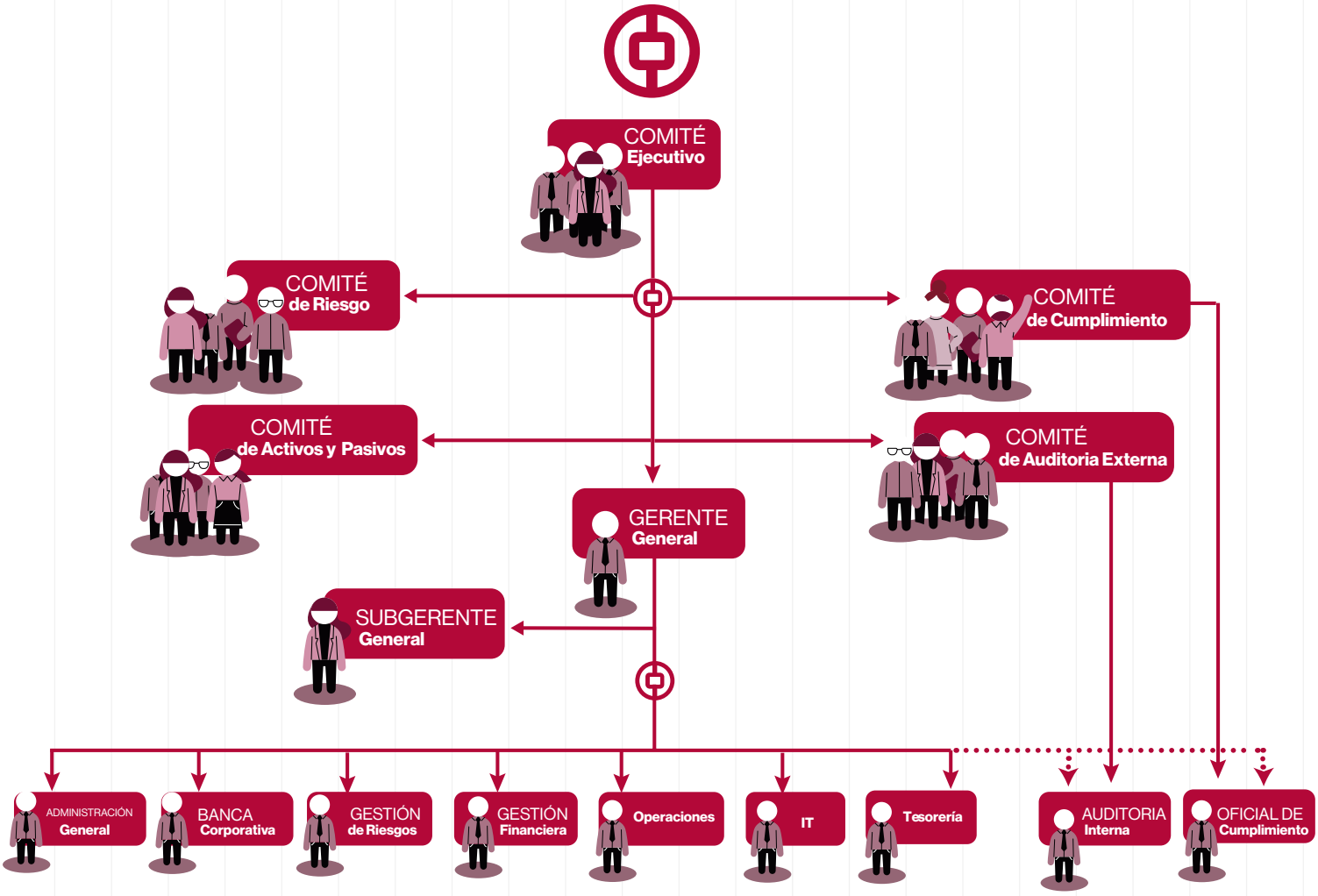
Su periodicidad mínima es trimestral, aunque ante situaciones especiales se pueden realizar sesiones extraordinarias ante el requerimiento de alguna de las áreas involucradas.

Los miembros permanentes de este Comité son:

- ***Gerente General Adjunto, quien ejerce el rol de Presidente del Comité.***
- ***Gerente del Departamento de Gestión Financiera, quien ejerce el rol de secretario del Comité.***
- ***Gerente del Departamento de Gestión de RIesgos.***
- ***Gerente del Departamento de Banca Corporativa.***
- ***Gerente del Departamento de Tesorería.***

3.4 Ejecutivos principales y Gestión de Riesgos

Dentro de la estructura de Gobierno Corporativo también se deben considerar las gerencias que llevan a cabo las directrices definidas por los Comités descritos anteriormente; las gerencias son las siguientes:



Desde sus inicios, la Agencia ha contado con un equipo de líderes tanto chilenos como chinos de alto nivel para la administración de la sucursal.

A continuación, se detalla la lista de los ejecutivos de cada departamento del banco.

RUT	NOMBRE	CARGO	TÍTULO	FECHA DE INGRESO
25.577.412-3	Sen Yang	Gerente General	Lingüística y Literatura Española	01-04-2018
28.597.423-2	Xuan Wang	Gte. General Adjunta	Finanzas Internacionales	01-12-2024
12.584.493-1	Tatiana Vivanco	Gte. de Admin y RRHH	Ingeniera Comercial	01-09-2017
28.451.136-0	Chu Zhou	Gte. de Tesorería	Ciencia de la Gestión	01-07-2024
26.173.636-5	Meng Sun[1]	Gte. de Banca Corp.	Ingeniero Comercial	01-04-2018
28.627.612-1	Zhumming Li	Gte. de Finanzas	Gestión de RRHH	01-12-2024
12.470.344-1	José Lillo	Gte. de Riesgo	Ingeniero Comercial	02-11-2017
10.070.475-7	Carlos Espinoza	Gte. de Operaciones	Contador Auditor	01-09-2017
28.572.403-1	Guangwei Zhu	Gte. de Operaciones	Inglés	16-10-2024
27.445.946-8	Yu Yang	Gte .de Tecnología	Lic. en Ciencias de Computación y Tecnología	01-01-2021
12.693.296-0	César Camus	Gte. de Auditoría	Contador Auditor	01-09-2017
17.101.106-K	Diego Hernández	Oficial de Cumplimiento	Ingeniero Comercial	20-09-2023

Meng Sun[1] dejó su cargo en julio de 2024

3.4.1. Alta Administración

Esta instancia está compuesta por el Gerente General y la Gerente General Adjunta/Subgerente General de Bank of China, Agencia en Chile, que tienen como propósito fundamental la supervisión y dirección estratégica de las operaciones bancarias en el país. Su objetivo principal es garantizar que las operaciones se realicen con eficacia, conforme a las políticas globales del banco y en cumplimiento con las regulaciones locales. La Alta Administración además busca promover el crecimiento sostenido y la estabilidad financiera de la Agencia, al tiempo que ofrece servicios bancarios de alta calidad a sus clientes. También debe fomentar relaciones sólidas y duraderas con los clientes, ofreciendo soluciones financieras que se ajusten a sus necesidades. La Alta Administración también se encarga de la atención al cliente y la resolución de problemas que estos puedan presentar durante la relación comercial.

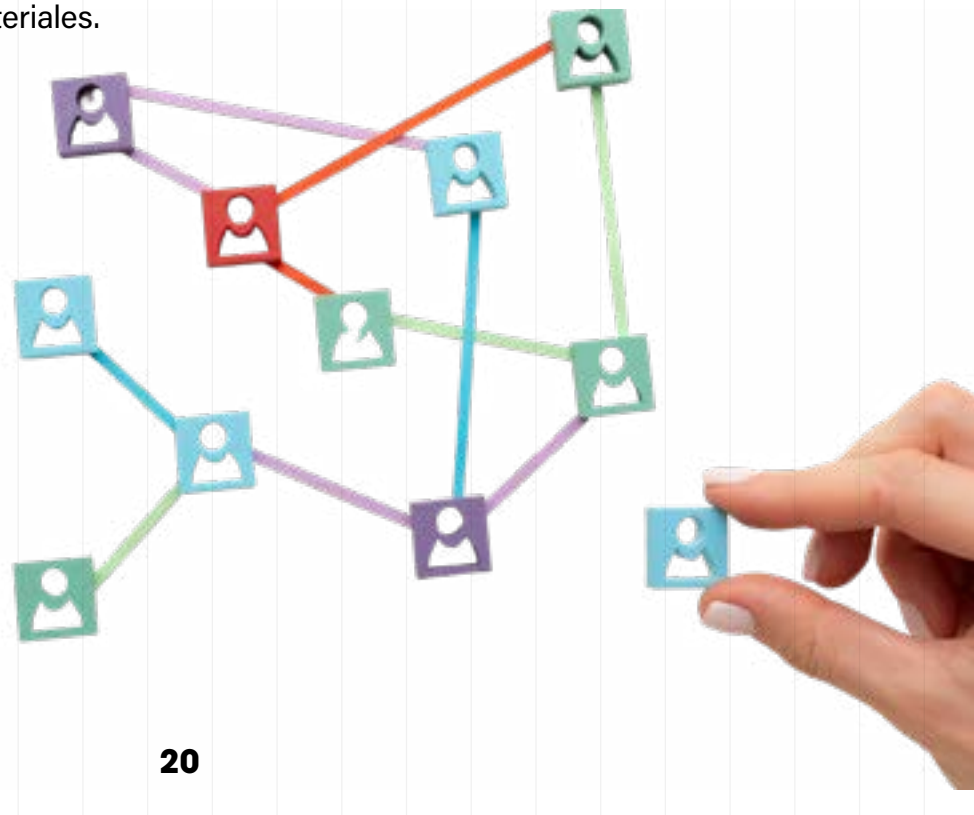
3.4.2. Gerencia de Administración Gral y Recursos Humanos

El propósito de la Gerencia de Administración General y Recursos Humanos, es garantizar la administración eficiente y efectiva de los recursos humanos de la entidad. Esto se traduce en la implementación de políticas y prácticas que promuevan un entorno de trabajo colaborativo, productivo y orientado al desarrollo tanto del personal como de la organización en su conjunto. Además, busca optimizar los procesos administrativos para apoyar la consecución de los objetivos estratégicos y operativos del banco.

El rol de esta gerencia es multifacético, abarcando diversas áreas clave dentro de la organización.

Entre sus responsabilidades principales se incluyen:

- ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS HUMANOS: Gestionar el reclutamiento, selección, capacitación, desarrollo y retención del personal, asegurando que el banco cuente con un equipo altamente calificado y motivado.
- GESTIÓN ADMINISTRATIVA: Supervisar y optimizar los procesos administrativos, garantizando la eficiencia operativa y la adecuada gestión de los recursos materiales.
- DESARROLLO ORGANIZACIONAL: Implementar estrategias y programas que promuevan el desarrollo profesional y personal de los empleados, así como la creación de un ambiente de trabajo positivo y productivo.
- CONFORMIDAD Y CUMPLIMIENTO: Asegurar que todas las políticas y procedimientos internos cumplan con las normativas y regulaciones vigentes, tanto a nivel local como internacional.
- Su propósito, rol y objetivos están alineados con la visión y misión del banco, contribuyendo al crecimiento sostenible y a la excelencia operativa de la organización.



3.4.3. Gerencia de Gestión de Riesgos

La Gerencia de Gestión de Riesgos, tiene como propósito principal identificar, medir, evaluar y mitigar todos los tipos de riesgos a los que se enfrenta la entidad. Este departamento garantiza que los riesgos se gestionen de manera eficiente y efectiva, alineándose con la estrategia general del banco y asegurando la protección de los activos y la estabilidad financiera.

La Gerencia de Gestión de Riesgos juega un rol esencial dentro de la estructura organizativa de la Agencia, reportando no sólo a la Gerencia General, sino que también a los Comité de Gestión de Riesgos y Comité Ejecutivo, en los cuales se supervisa la exposición a los diferentes tipos de riesgos y se definen estrategias de mitigación.

La Gerencia de Gestión de Riesgos está encargada de las siguientes materias:

▪ Gestión de Riesgo Crédito, su responsabilidad es mantener una adecuada calidad crediticia, que es un objetivo primordial para Bank of China, Agencia en Chile. El Banco gestiona el riesgo crediticio mediante estándares corporativos, metodologías internas y regulaciones locales para identificar, medir, monitorear y controlar eficazmente la exposición al riesgo, asegurando así el cumplimiento de su estrategia comercial y la estabilidad financiera a largo plazo.

La Gerencia de Gestión de Riesgos (RMD) es responsable de la implementación y monitoreo de la política de riesgo de crédito, incluyendo la evaluación periódica del portafolio crediticio, el seguimiento de contrapartes, la clasificación normativa y provisiones requeridas según la capacidad y disposición del deudor para cumplir con sus obligaciones crediticias. Para llevar a cabo este rol, RMD debe considerar la normativa vigente, que entrega lineamientos claramente definidos en la Ley General de Bancos y en la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), particularmente en los Capítulos 1-13, 7-13, 12-1, 12-3, 12-4, 12-15, así como el Compendio de Normas Contables, capítulos B-1, B-2 y B-3.

Las medidas de mitigación aplicadas por la Gerencia en materia de riesgo crédito se resumen en

▪Política y Límites Crediticios: El establecimiento de límites individuales, sectoriales y regulatorios estrictos, según el apetito de riesgo definido por el Comité Ejecutivo y alineados con la normativa local.

▪Provisión por Riesgo Crediticio: Evaluación periódica de la cartera crediticia y constitución de provisiones individuales según clasificación normativa y análisis interno, alineado con el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF.

▪Garantías y Colaterales: Exigencia de garantías adecuadas para minimizar la pérdida en caso de incumplimiento, verificando continuamente su suficiencia y liquidez.

▪Monitoreo continuo: Seguimiento regular del comportamiento de pago y la evolución financiera y operativa de las contrapartes.

▪ Revisión y Aprobación: Procesos de due diligence para todos los clientes, los que se realizan de manera previa a la aprobación de las operaciones de crédito, que incluyen análisis de solvencia, capacidad de pago y clasificación de riesgo de las contrapartes por parte del Comité de Aprobación de Créditos. Esto se realiza para clientes locales y los que se recomiendan a otras oficinas de la red global de Bank of China.

Para realizar el seguimiento mensual de la gestión, se han aplicado indicadores de riesgo, que se basaron en las definiciones de tolerancia al riesgo de Bank of China, Agencia en Chile. Estos indicadores son:

▪Ratio de préstamos de dudoso cobro (NPL Ratio): mide la proporción de préstamos con morosidad superior a 90 días respecto del total de colocaciones.

▪Ratio de provisión sobre préstamos: evalúa la suficiencia de las provisiones establecidas en relación con la cartera total.

▪Ratio de morosidad (0-90 días): refleja el porcentaje de préstamos con atrasos menores a 90 días sobre el total de la cartera.

▪Ratio de concentración de riesgo de crédito (RCC): mide la concentración de exposición crediticia en términos relativos a los activos ponderados por riesgo (APR), conforme a la metodología de la CMF

GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL, LA GESTIÓN DE ESTA MATERIA SE CENTRA EN 4 EJES RELEVANTES:

▪Riesgo Operacional General, se define como la exposición a pérdidas resultantes de procesos internos inadecuados o fallidos, errores humanos o eventos externos. La gestión considera el monitoreo permanentemente de procesos críticos mediante revisiones internas, controles preventivos, monitoreo de indicadores operacionales y análisis histórico de pérdidas operacionales.

▪Continuidad de Negocio, el riesgo de continuidad de negocio se refiere a la posibilidad de interrupciones operacionales significativas que puedan afectar la capacidad del Banco para entregar servicios esenciales. La gestión de este riesgo está basada en el desarrollo y mantención de planes detallados de recuperación ante desastres, respaldos periódicos, simulacros anuales y una evaluación continua de riesgos. Indicadores críticos incluyen tiempos de recuperación (RTO), puntos de recuperación (RPO) y resultados de pruebas anuales.

▪Seguridad de la Información y Ciberseguridad (ISR), el riesgo de seguridad de la información y ciberseguridad corresponde a la posibilidad de pérdidas financieras, legales o que puedan afectar la reputación de Bank of China, Agencia en Chile debido a incidentes cibernéticos, brechas de seguridad, o fallas en los sistemas informáticos. Este riesgo es gestionado mediante políticas estrictas, monitoreo activo de incidentes y la implementación continua de tecnologías preventivas. Los indicadores clave incluyen cantidad de incidentes, tiempos de respuesta y efectividad en controles de seguridad.

▪Gestión de Proveedores, el riesgo operacional por proveedores se define como la exposición del Banco a pérdidas resultantes del incumplimiento o fallas en los productos o servicios suministrados por terceros. La gestión de este riesgo considera la implementación de procesos de evaluación continua, monitoreo y gestión de proveedores críticos, asegurando el cumplimiento contractual y operacional. El control del riesgo se efectúa mediante indicadores de desempeño y cumplimiento de SLA (Service Level Agreement), evaluados periódicamente. De acuerdo con las políticas asociadas a la gestión de riesgo operacional aprobadas por el Comité Ejecutivo, la gestión de este riesgo se encuentra sustentada en que todos los niveles de personal entiendan y asuman sus responsabilidades en la gestión de riesgo operacional, quienes coordinan desde sus unidades las acciones de control. El Comité Ejecutivo y el Comité de Gestión de Riesgos tienen la responsabilidad de asegurar que la Agencia tenga un marco de administración de riesgo operacional acorde con los objetivos definidos y las buenas prácticas, asegurando que existan las condiciones y recursos necesarios (personal, infraestructura, entre otros) que permitan implementar dicho marco de gestión. Para llevar a cabo este rol, RMD debe considerar la normativa vigente, que entrega lineamientos claramente definidos en la Ley General de Bancos y en la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF),

particularmente en los Capítulos 1-13, 20-7, 20-8, 20-9 y 20-10. Como complemento, también se considera el NIST Framework, como estándar técnico para ciberseguridad, y lineamientos y umbrales definidos por la Casa Matriz del Banco.

Las medidas de mitigación aplicadas por la Gerencia en materia de riesgo operacional se resumen en:

▪Controles Preventivos y Evaluaciones de Riesgo, se realiza una autoevaluación periódica de riesgos y controles (RACA), identificación de procesos críticos, evaluación de controles existentes y establecimiento de acciones correctivas.

▪Gestión de Proveedores Críticos, según el capítulo 20-7 de la RAN, se exige análisis de riesgo previo a la contratación, monitoreo continuo del desempeño, cumplimiento de SLA, y evaluación contractual periódica.

▪Seguridad de la Información y Ciberseguridad, acorde con lo definido en los capítulos 20-8, 20-9 y 20-10 de la RAN de CMF, se aplican controles técnicos, físicos y de acceso, monitoreo continuo de incidentes, auditorías internas y notificación de eventos relevantes. Se sigue el marco NIST e ISO 27000 y sus derivadas como referencia técnica.

▪Continuidad del Negocio, se desarrolla y actualiza el Análisis de Impacto del Negocio (BIA), se definen y prueban anualmente planes de continuidad (BCP), con métricas de en relación con el RPO y el RTO, como base para la toma de decisiones.

▪Gestión de Incidentes Operacionales, registro y análisis de eventos de pérdida o falla, manteniendo una base de datos que permite generar reportes y aplicar medidas correctivas. De manera complementaria, la Gerencia de Gestión de Riesgos realiza pruebas de tensión anuales para el riesgo operacional. Además, se calculan el Cargo a capital por Riesgo Operacional y los Activos Ponderado Riesgo Operacional (APRO) de acuerdo con la metodología estandarizada de Basilea III y CMF, en el capítulo 21-8 de la RAN, lo que permite dimensionar las necesidades de capital por este riesgo. Esta información es parte del monitoreo interno y se reporta al Comité de Riesgo

Para realizar el seguimiento mensual de la gestión, se han aplicado indicadores de riesgo, los que se basaron en las definiciones de tolerancia al riesgo de Bank of China, Agencia en Chile. Estos indicadores son:

▪Riesgo Operacional General

▪Pérdidas operacionales brutas y netas, miden el impacto económico directo de eventos operacionales. Permiten identificar áreas críticas con mayores pérdidas y mejorar controles.

▪Tasa de errores en reportes regulatorios a la CMF, mide la calidad y precisión de la información entregada al regulador. Su monitoreo permite reducir sanciones y fortalecer el cumplimiento normativo.

▪Número de multas relevantes y no relevantes acumuladas, reflejan la exposición del Banco a sanciones regulatorias. Permiten detectar debilidades en los procesos y mejorar la cultura de cumplimiento.

▪Continuidad de Negocio

▪RTO y RPO, permiten reducir el impacto operativo y financiero de eventos disruptivos.

▪Disponibilidad del centro de datos y de aplicaciones críticas, evalúan el desempeño de la infraestructura tecnológica para garantizar continuidad de servicios esenciales.

▪Días de indisponibilidad de servicios al cliente, mide la afectación directa a la experiencia del cliente. Permite tomar medidas correctivas para asegurar la operación frente a fallos.

▪Seguridad de la Información y Ciberseguridad (ISR) Fugas de información sensible y eventos de virus tecnológicos, miden el grado de exposición a incidentes de seguridad. Permiten implementar medidas preventivas y reforzar protocolos.

▪Interrupciones de servicio de TI, violaciones graves, ataques cibernéticos y escaneos de vulnerabilidades, miden el grado de madurez de la infraestructura tecnológica y la capacidad de respuesta ante amenazas cibernéticas. Permiten fortalecer la defensa proactiva y la resiliencia digital.

▪Gestión de Proveedores (Vendor)

▪Evaluaciones de proveedores a través de metodologías, revisiones anteriores, planes de acción pendientes y violaciones de SLA, miden el desempeño y riesgos asociados a servicios externalizados. Permiten mitigar la dependencia crítica de terceros y asegurar niveles de servicio acordes con los estándares internos.

Gestión del Riesgo de Mercado, la gestión de este riesgo dentro de Bank of China, Agencia en Chile, se realiza bajo estándares corporativos y una política local específica que establece un marco integral para la identificación, evaluación, medición y monitoreo constante de estas exposiciones, alineándose con las mejores prácticas y requerimientos regulatorios tanto locales como internacionales. Para llevar a cabo este rol, RMD debe considerar la normativa vigente, que entrega lineamientos claramente definidos en la Ley General de Bancos y en la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), particularmente en los Capítulos 1-13, 21-7 y 21-13, los que a su vez hacen referencia a lo estipulado en principios de Basilea III.

RMD, en coordinación con la Gerencia de Tesorería y el Comité Ejecutivo, es responsable del monitoreo diario del riesgo de mercado, asegurando un control efectivo y proactivo frente a cualquier exposición que pueda afectar significativamente la estabilidad financiera del Banco.

Bank of China, Agencia en Chile implementa una serie de medidas para mitigar el riesgo de mercado, centradas en la identificación, evaluación, medición y control de sus principales fuentes: riesgo de tasa de interés, riesgo de tipo de cambio y riesgo inflacionario. *Entre las medidas destacadas se encuentran:*

▪Política de Riesgo de Mercado y Límites Internos, definición de límites de exposición (Delta NII y Delta EVE), aprobados por el Comité Ejecutivo, alineados con el apetito al riesgo y en concordancia con la normativa local (Cap. 21-13 RAN).

▪Monitoreo Diario del Riesgo de Mercado: Seguimiento continuo de las exposiciones tanto del libro de banca como del libro de negociación, supervisado por el Departamento de Gestión de Riesgos (RMD).

▪Pruebas de Tensión Trimestrales, se realizan stress tests considerando escenarios históricos e hipotéticos, enfocados en los factores de mayor exposición como tasas en CLP y el tipo de cambio USD/CLP. Estas pruebas permiten evaluar la capacidad de absorción de pérdidas y validar el marco de tolerancia al riesgo.

▪Modelo de Cálculo Estándar (Basilea III), Bank of China, Agencia en Chile utiliza la metodología estandarizada para determinar los activos ponderados por riesgo de mercado, principalmente por exposición a monedas extranjeras (USD, CNY), lo que permite establecer los requerimientos de capital con base en las posiciones netas.

▪Supervisión de la Composición de la Cartera, evaluación constante de descalces entre activos y pasivos, estructura de vencimientos, e instrumentos disponibles para la venta, con foco en bonos del gobierno y derivados.

▪Establecimiento de límites específicos, el Comité Ejecutivo aprueba límites claros para posiciones en moneda extranjera (USD), controlando estrictamente la exposición total para mantener un perfil de riesgo bajo.

▪Estrategia de operaciones back-to-back, Bank of China, Agencia en Chile mantiene una política operativa conservadora que limita posiciones abiertas significativas, utilizando transacciones back-to-back para evitar exposición directa a movimientos adversos del mercado.

▪Monitoreo diario, RMD realiza un seguimiento continuo, con reportes diarios de exposición a moneda extranjera y tasas de interés, garantizando que cualquier desviación frente a los límites definidos sea inmediatamente identificada y corregida.

▪Segregación clara de responsabilidades, existe una separación funcional estricta entre la Gerencia de Tesorería, encargada de la gestión operativa, y RMD, que realiza monitoreo y control independiente para evitar conflictos de interés.

▪Resultados de pruebas de tensión y resistencia ante condiciones adversas: Trimestralmente, Bank of China, Agencia en Chile aplica pruebas de estrés que simulan

escenarios extremos en mercados financieros, incluyendo crisis monetarias, alzas abruptas en tasas de interés y volatilidad cambiaria extrema. Durante el último trimestre de 2024, el Banco demostró una sólida resistencia ante estos escenarios, manteniendo niveles adecuados de capital y pérdidas controladas, manteniendo foco en exposiciones a bonos del Tesoro chileno y posiciones en dólares.

Para realizar el seguimiento mensual de la gestión, se han aplicado indicadores de riesgo, los que se basaron en las definiciones de tolerancia al riesgo de Bank of China, Agencia en Chile. Estos indicadores son

▪Delta NII (Net Interest Income): Mide la sensibilidad del margen financiero ante movimientos en las tasas de interés a corto plazo. Refleja la exposición al riesgo de tasa en la rentabilidad. El límite establecido por la Agencia es del 150% del margen financiero, siendo el uso al cierre de 2024 de MM$ 551 frente a un límite de MM$ 9.248.

▪Delta EVE (Economic Value of Equity): Mide el impacto de movimientos en tasas de interés sobre el valor económico del patrimonio. Su objetivo es capturar riesgos estructurales a largo plazo. El límite aprobado es del 10% del capital Nivel 1, con un uso de MM$ 4.519 frente a un límite de MM$ 8.897 al 31 de diciembre de 2024.

3.4.4. Gerencia de Gestión Financiera

La Gerencia de Gestión Financiera, tiene como propósito principal garantizar la solidez financiera del banco. Esto incluye la gestión de los recursos financieros, la planificación y el análisis financiero, así como la supervisión del cumplimiento de las normativas fiscales y contables.

La Gerencia de Gestión Financiera busca optimizar el uso de los recursos financieros para apoyar el crecimiento sostenible y la rentabilidad del bancoLa Gerencia de Gestión Financiera desempeña un rol vital en la estructura del banco, reportando directamente al Gerente General y respecto a la gestión del riesgo de liquidez al Comité de Activos y Pasivos, en base lo requerido por el Capítulo III.B.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y Capítulo 12-20 de la RAN emitida por la Comisión para el Mercado Financiero. Su función abarca la planificación financiera estratégica, la elaboración de presupuestos y la realización de análisis financieros detallados que informen la toma de decisiones. Además, la gerencia es responsable de mantener la integridad financiera del banco, gestionando el riesgo de liquidez y asegurando la transparencia y precisión en los informes financieros.

La Gerencia de Gestión Financiera, es un componente crítico del banco, encargado de asegurar la estabilidad financiera, optimizar el rendimiento económico y apoyar la estrategia global del banco mediante una gestión financiera eficiente y conforme a las normativas vigentes.

Los riesgos a gestionar por parte de la Gerencia de Gestión de Financiera son:

Riesgo de Liquidez, el Banco define el riesgo de liquidez como la incapacidad de adquirir suficientes fondos a un costo razonable para amortizar sus deudas en su vencimiento, para cumplir otras obligaciones de pago y para satisfacer otras necesidades de financiamiento de operaciones comerciales normales.

Al respecto, el Banco considera como objetivo primordial mantener una liquidez adecuada, para lograr dicho objetivo, el Banco buscará desarrollar y mejorar el sistema de gestión, así como identificar, medir, monitorear y controlar eficazmente la exposición al riesgo, asegurando que la demanda de liquidez se puede satisfacer de forma oportuna y a un costo razonable considerando condiciones normales y escenarios de tensión.

Las medidas de mitigación aplicadas por esta área en materia de riesgo relacionado con la situación de liquidez son

✓ Política de Gestión de Liquidez (PGL), documento que contiene las directrices respecto a la gestión de este riesgo dentro de Bank of China, Agencia en Chile. Lo anterior se complementa con un plan de contingencia de riesgo por liquidez, que, como procedimiento, da cuenta de las tareas para cumplir los lineamientos de la Política. Este marco normativo sigue lo establecido por el Capítulo III.B.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y Capítulo 12-20 de la RAN emitida por la Comisión para el Mercado Financiero. Finalmente, el Banco cuenta con una metodología de análisis de escenarios para medir cuantitativamente el impacto de cambios simultáneos de los factores de riesgo definidos, así como de otros eventos adversos que puedan tener un impacto en la exposición al riesgo de liquidez del Banco.

✓ Pruebas de sensibilidad, con periodicidad trimestral, la Gerencia de Gestión Financiera realizará este tipo de testeo, con el fin de evaluar con anterioridad los posibles impactos de una nueva operación, en caso de que esta transacción pueda afectar la liquidez de los activos y pasivos financieros de Bank of China, Agencia en Chile, además de identificar si las entradas de efectivo en un margen de tiempo determinado bajo un escenario de estrés son mayores o iguales a las salidas de efectivo. Al mismo tiempo, evaluara los impactos de los cambios en los flujos bajo los escenarios de estrés en los indicadores del control interno. Estas pruebas se basan en una metodología interna, la que al igual que todo nuestro marco normativo, es revisada a lo menos anualmente. Los escenarios se basan en datos históricos y experiencia, estos corresponden a escenario de auto-crisis, escenario de crisis de mercado y escenario de crisis combinadas.

LOS RESULTADOS DE ESTAS PRUEBAS PARA EL 2024 FUERON LOS SIGUIENTES

Indicador	Niveles	Auto-crisis	De Mercado	Combinada
LCR	Light	1766%	1673%	1764%
	Medium	2273%	2401%	3471%
	Severe	5740%	5946%	7594%
NSFR	Light	238%	256%	255%
	Medium	242%	279%	277%
	Severe	248%	306%	304%

Lo anterior se condice con el desempeño del indicador de cobertura de liquidez de corto y largo plazo durante el año 2024 cuyo desempeño está constantemente por lo exigido por el regulador, en el caso del LCR su nivel mínimo fue cercano al 400% el último día del mes de febrero.

▪IAPE e ILAAP, esta Gerencia tiene a cargo la generación de los informes de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE) y del Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna (ILAAP), ambos reportes requeridos y evaluados de manera anual por la CMF. En primer lugar, el IAPE tiene como objetivo que los bancos emitan una opinión respecto a la suficiencia de su capital ante situaciones de estrés (el capítulo 21-13 de la RAN define los requerimientos). Por otro lado, el ILAAP tiene como propósito que cada banco evalúe su posición respecto a la suficiencia de liquidez enescenarios de contingencia (el capítulo 21-14 de la RAN contiene los lineamientos). Para ambos informes, la CMF solicita evaluar escenarios estándar definidos por el supervisor y que cada entidad simule sus propias situaciones de estrés.

Para realizar el seguimiento periódico de la gestión de liquidez, se han aplicado indicadores de riesgo, los cuales son:

Cobertura de liquidez (LCR), que mide el porcentaje sobre una base de flujos estresados de los activos líquidos de alta calidad sobre los egresos netos dentro de un horizonte temporal de 30 días.

- Razón de financiamiento estable neta (NSFR), proporciona una estructura de vencimientos sostenible de los activos y pasivos con el objetivo de que los bancos mantengan un perfil de financiamiento estable y diversificado, por último, el Banco utiliza indicadores de descalce de plazos para evaluar los flujos netos y vencimientos, en moneda local, extranjera y consolidada, en los horizontes temporales desde 1 a 90 días. Este parámetro está dentro de las exigencias de Basilea III.

3.4.5. Gerencia de Tesorería

El propósito fundamental de la Gerencia de Tesorería, es gestionar de manera efectiva los recursos financieros del banco para optimizar la liquidez, maximizar la rentabilidad y minimizar los riesgos asociados. La Gerencia de Tesorería se dedica a manejar las operaciones de financiamiento, las inversiones y la gestión de activos y pasivos, asegurando que el banco mantenga una posición sólida en el mercado financiero chileno.

La Gerencia de Tesorería desempeña un papel crítico en el funcionamiento del Banco, reportando directamente a la Gerencia General, sus principales responsabilidades incluyen:

- Ser un complemento para gestionar la liquidez del banco, asegurando que haya suficiente efectivo disponible para cumplir con las obligaciones financieras y aprovechar oportunidades de inversión.
- Administrar el riesgo financiero, incluyendo los riesgos de tipo de cambio, tasa de interés y crédito, para proteger los activos del banco.
- Supervisar y ejecutar las operaciones del mercado de dinero y mercado de capitales.
- Coordinar con otras áreas del banco, como la Gerencia de Gestión de Riesgos y las unidades de negocio, para asegurar una gestión financiera integrada y coherente.
- Desarrollar y mantener relaciones con instituciones financieras, reguladores y otros actores clave del mercado.

La Gerencia de Tesorería es un pilar fundamental en la gestión financiera del banco, desempeñando un rol esencial en la optimización de recursos, la gestión de riesgos y el apoyo a la estrategia general del banco en Chile.

中國銀行 BANK OF CHINA

3.4.6. Gerencia de Operaciones

La Gerencia de Operaciones, tiene como propósito principal garantizar la eficiencia y efectividad en todas las actividades operativas del banco. Esto incluye la optimización de procesos, la implementación de mejoras continuas y la aseguración de que todas las operaciones se realicen conforme a las normativas y políticas internas y externas

.

La Gerencia de Operaciones desempeña un rol crucial en la estructura del Bank of China en Chile, reportando directamente a la Gerencia General. Su rol abarca la supervisión de las operaciones diarias, la coordinación con otras áreas del banco, y la gestión de los recursos operativos para asegurar una ejecución fluida y sin interrupciones de las actividades bancarias.

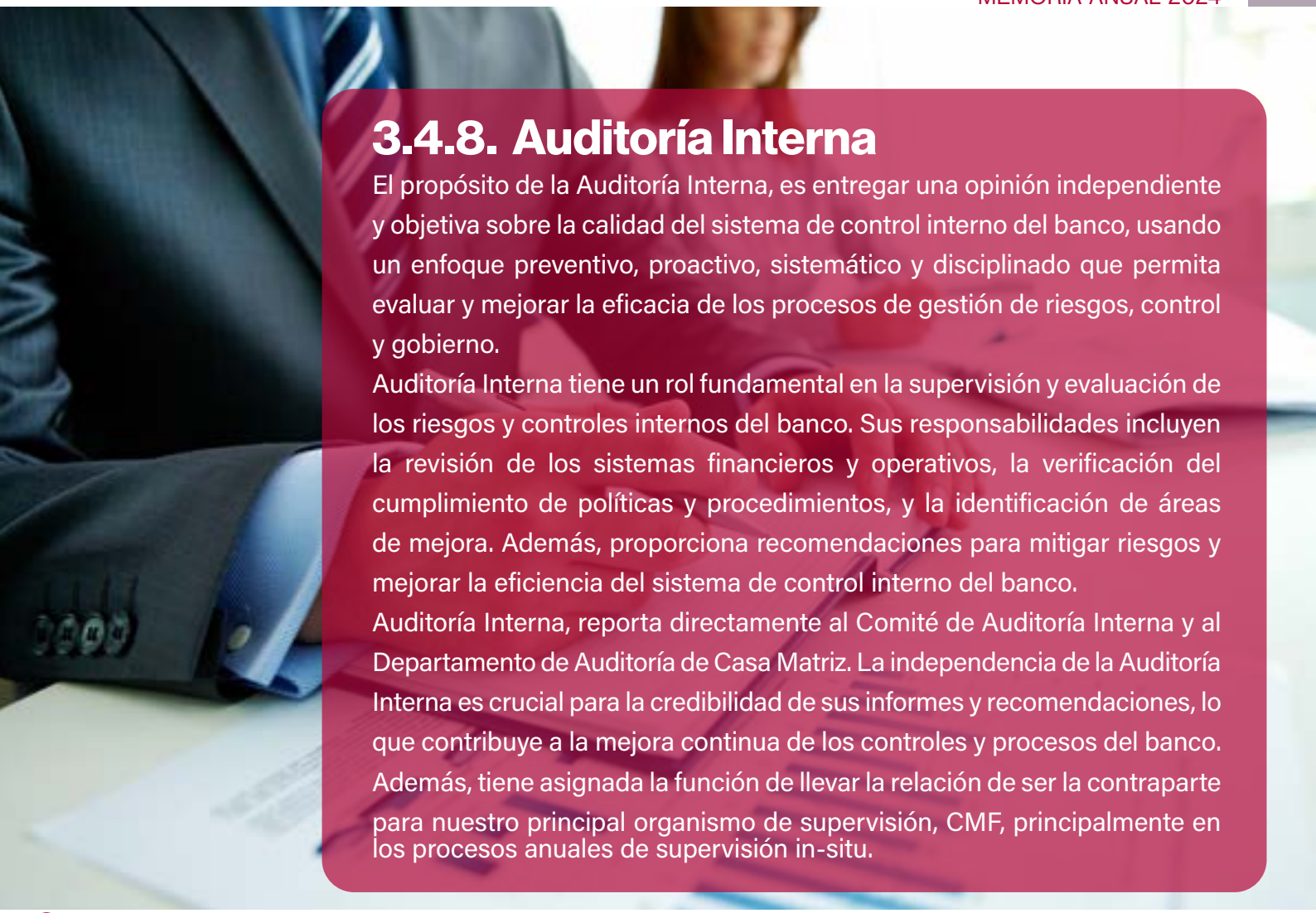
Además, la gerencia es responsable de la implementación de nuevas tecnologías y sistemas que mejoren la eficiencia operativa y la experiencia del cliente.

3.4.7. Gerencia de Tecnología de la Información

La Gerencia de Tecnología de la Información (TI), tiene como propósito principal proporcionar una infraestructura tecnológica robusta y segura que soporte las operaciones del banco. Su objetivo es garantizar que todos los sistemas y aplicaciones tecnológicas funcionen de manera óptima, facilitando la eficiencia operativa y promoviendo la innovación en todos los niveles de la organización.

La Gerencia de TI juega un papel crucial en la estructura del banco, reportando directamente a la Gerencia General. Sus responsabilidades incluyen la administración de los recursos tecnológicos, la implementación de soluciones de TI avanzadas, y el mantenimiento de la seguridad de la información. Además, es responsable de alinear las estrategias tecnológicas con los objetivos comerciales del banco, asegurando que las soluciones tecnológicas contribuyan al crecimiento y la eficiencia del banco.

La Gerencia de TI, es un pilar fundamental en la estructura del banco, encargada de garantizar la continuidad operativa, mejorar la seguridad de la información, fomentar la innovación y apoyar la estrategia global del banco mediante una gestión tecnológica eficiente y conforme a las normativas vigentes.



3.4.8. Auditoría Interna

El propósito de la Auditoría Interna, es entregar una opinión independiente y objetiva sobre la calidad del sistema de control interno del banco, usando un enfoque preventivo, proactivo, sistemático y disciplinado que permita evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

Auditoría Interna tiene un rol fundamental en la supervisión y evaluación de los riesgos y controles internos del banco. Sus responsabilidades incluyen la revisión de los sistemas financieros y operativos, la verificación del cumplimiento de políticas y procedimientos, y la identificación de áreas de mejora. Además, proporciona recomendaciones para mitigar riesgos y mejorar la eficiencia del sistema de control interno del banco.

Auditoría Interna, reporta directamente al Comité de Auditoría Interna y al Departamento de Auditoría de Casa Matriz. La independencia de la Auditoría Interna es crucial para la credibilidad de sus informes y recomendaciones, lo que contribuye a la mejora continua de los controles y procesos del banco. Además, tiene asignada la función de llevar la relación de ser la contraparte para nuestro principal organismo de supervisión, CMF, principalmente en los procesos anuales de supervisión in-situ.

3.4.9. Gerencia de Cumplimiento

La Gerencia de Cumplimiento, tiene como propósito principal garantizar que el banco cumpla con todas las regulaciones y normativas locales e internacionales, así como con las políticas internas establecidas. Su labor es vital para mantener la integridad y la reputación del banco, asegurando que todas las operaciones se realicen dentro del marco legal y regulatorio.

El rol del Oficial de Cumplimiento, como único miembro de la Gerencia, es ser el encargado de la implementación del modelo de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y La Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLAFTADM). Lo anterior implica el contar con un Oficial de Cumplimiento; marco normativo e instancias con participación de la alta gerencia para el seguimiento del manejo del riesgo; herramientas de gestión del riesgo apropiadas a nuestra realidad, como banco y parte de los sujetos obligados de la UAF; y plan de capacitación diferenciado por las labores de cada departamento. Los elementos mencionados buscan dar respuesta a los requerimientos definidos en la ley N °19.913, las circulares impartidas por la Unidad de Análisis Financiero (UAF), entre las que destacan las 52 y 56 (ROE), 49 y 59 (Proceso KYC o proceso de conocimiento del cliente o debida diligencia), 57 (UBO) y 17 (ROS o reporte de operaciones sospechosas) y los capítulos 1-14 (elementos mínimos para la gestión dentro de los bancos chilenos) y 1-16 (gestión con clientes y proveedores PEP) de la RAN dictadas por CMF

Por otro lado, también debe llevar a cabo la supervisión y evaluación de los riesgos de cumplimiento a los que se enfrenta el banco. Sus responsabilidades abarcan desde la implementación de programas de cumplimiento hasta la formación del personal en temas relacionados con la normativa y la ética. Además, debe monitorear las actividades del banco para identificar posibles violaciones y tomar medidas correctivas cuando sea necesario. Para esto, se ha desarrollado un modelo de cumplimiento, que busca prevenir que nuestra Agencia sea utilizado para la ejecución de crímenes económicos. Los requerimientos se encuentran en la ley N °20.393, de responsabilidad penal de las personas jurídicas, y su actualización en la ley N °21.595 de delitos económicos de 2023.

El Oficial de Cumplimiento, reporta directamente al Comité de Cumplimiento. La independencia del Oficial de Cumplimiento es crucial para la credibilidad de sus informes y para asegurar que las decisiones del banco se basen en un análisis imparcial y riguroso. De igual manera, el Oficial de Cumplimiento debe reportar periódicamente al Comité Ejecutivo, la instancia con mayor relevancia dentro del Gobierno Corporativo.

Los riesgos a gestionar por parte del Oficial de Cumplimiento son:

Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLAFTADM), la industria bancaria es una de las actividades bancarias con un mayor nivel de exposición a ser utilizada para ocultar el origen ilícito de recursos provenientes de actos delictuales. Esto se sustenta en reportes hechos por organismos gubernamentales o internacionales, como lo es GAFILAT, que, en su informe de Amenazas Regionales, en su 4° edición (publicado en septiembre de 2024) detalla que los Bancos son los que acumulan una mayor cantidad de casos de vulneración con sentencia condenatorias. Por otro lado, la UAF (Unidad de Análisis Financiero), en su informe anual estadístico de 2023, concluye que los bancos representan el sector económico con mayor generación de reportes de operaciones sospechosas y reportes de operaciones en efectivo, además de que es la industria con mayor preponderancia en los informes que la UAF emite al Ministerio Público de operaciones con indicios de LA/FT/ADM.

Las medidas de mitigación aplicadas por esta área en materia de riesgo relacionado con PLAFTADM son

- **Política de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y La Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, documento que contiene las directrices respecto a la gestión de este riesgo dentro de Bank of China, Agencia en Chile. Además, la Política de Gestión PEP y una serie de procedimientos que dan bajada a dichos principios.**
- **Herramientas de gestión, Proceso de Conocimiento del Cliente, Metodología de clasificación de riesgo de clientes, monitoreo de operaciones de clientes y posterior análisis y resolución.**
- **Capacitación, entrenamiento diferenciado en dependencia de las funciones de cada área de nuestro banco**

Es importante que las medidas de mitigación se aplican tanto a los clientes locales como a aquellos recomendados a otras oficinas de Bank of China.
Cumplimiento normativo y Responsabilidad de la Persona Jurídica, de manera paralela a PLAFT, el Oficial de Cumplimiento debe verificar una correcta implementación del modelo de prevención del delito o de cumplimiento, en línea con lo definido en las leyes N °20.393 y N° 21.595. Para esto, se definieron los posibles delitos económicos a los cuales se podría ver expuesta la Agencia. Luego, a través de una matriz de riesgo, se establecieron los niveles de riesgos inherentes y residual para cada uno de ellos, en base a una metodología interna. Por último, a partir del nivel de riesgo final, se decide si se toman acciones adicionales para reducir aún más nuestro nivel de exposición legal.

Las medidas de mitigación aplicadas por esta área en materia de riesgo relacionado con el Cumplimiento normativo y Responsabilidad de la Persona Jurídica son:

- Modelo de Prevención del Delito o de Cumplimiento, a partir de la lista de delitos incluidos en la ley N° 21.595, se determinaron los crímenes a los que Bank of China, Agencia en Chile podría tener algún nivel de exposición. Luego, se les aplica una matriz de riesgo para determinar su nivel de riesgo inherente, controles ya aplicados y el riesgo residual, y tomar una posición respecto a nuevos planes de acción para que nuestra exposición se encuentre dentro de nuestro nivel de tolerancia en la materia.
- Marco normativo relacionado con la materia, como la Política de Cumplimiento, Metodología de la matriz de cumplimiento, procedimientos de gestión de denuncias, entre otros.
- Capacitación, entrenamiento para todas las áreas de nuestro banco en relación con los riesgos normativos y código de ética interno, basado en lineamientos de Casa Matriz.

3.5. Relación con los grupos de interés y el público en general

Bank of China, Agencia en Chile se relaciona con distintos grupos de interés y utiliza distintos canales de comunicación, a fin de responder consultas, gestionar inquietudes respecto de diversos ámbitos y mantener relaciones que generen valor.

Grupo de Interés	Objetivo de la relación	Mecanismos y/o comunicación	Frecuencia
Clientes	Resolver las necesidades financieras de los clientes, entregándoles servicios de excelencia e integrales, con atención personalizada, ágil yproactiva, con el fin de generar relaciones de confianza y de largo plazo.	•Página web •Visitas a clientes •Teléfono Oficina principal	Permanente
Colaboradores	Contar con un equipo informado y capacitado e impulsar un ambiente de trabajo respetuoso y cordial, que concilie la vida laboral y familiar, en un lugar que cuente con las herramientas tecnológicas y una infraestructura adecuada.	•Canal de denuncias •Formación •Correos electrónicos	Permanente
Proveedores	Construir relaciones sólidas y de largo plazo basadas en la transparencia, eficiencia, respeto y objetividad.	•Reuniones de coordinación •Canal de denuncias	Mensual Permanente
Reguladores	Nuestro Banco realiza todas sus actividades respetando la legislación y normativa vigente, basando su comportamiento en el Código de Conducta y Ética de nuestra Institución.	• Informes periódicos a reguladores	Permanente

ESTRATEGIA

4.1. Objetivos estratégicos

Bank of China, Agencia en Chile pertenece en un 100% a Bank of China Limited y forma parte de la estrategia internacional de este grupo financiero mundial, con un alto nivel de integración corporativa.

El grupo practica los valores de "Proporcionar servicio excelente. Innovar con prudencia. Defender la apertura y la inclusión. Colaborar para el crecimiento mutuo", adoptar el enfoque estratégico de "vigorizar, adaptarse al cambio e impulsar grandes avances" y, por lo tanto, se propone construir un grupo bancario global de primera clase.

El plan estratégico a mediano plazo del Banco considera los siguientes aspectos:

- **Promover negocios de crédito bajo regulación local de acuerdo a al apetitivo de riesgo del banco y con un ángulo de cooperación entre Chile y China.**
- **Promover productos de cuentas corrientes, transferencias de moneda, boletas de garantía con inversionistas chinos con presencia en Chile.**
- **Promover servicios de asesorías financieras y en coordinación con la red global del banco.**
- **Realizar inversiones de bajo riesgo como ser Bonos de la Tesorería General de la República.**

04

05 Personas

5.1. Dotación de personal

En este apartado quisiéramos destacar que somos una sucursal que ha operado con éxito desde nuestra constitución como banco en 2017. Contamos con un equipo promedio de 35 personas, lo que nos permite mantener una estructura organizacional simple y plana, con dos líneas claras: gerentes y funcionarios. Este modelo nos permite ser eficientes y ágiles en nuestras operaciones.

Nuestra cultura organizacional está profundamente influenciada por nuestras raíces chinas, lo que se refleja en todas las capas de nuestra entidad, desde los funcionarios hasta los líderes, asegurando una proporción significativa de empleados de nacionalidad china. Nos enorgullecemos de nuestras políticas de no discriminación, las cuales garantizan igualdad de oportunidades para todos.

Este enfoque ha sido fundamental para fomentar un ambiente de trabajo inclusivo y respetuoso, en el que todos los empleados pueden desarrollarse profesionalmente y contribuir al éxito colectivo de nuestra sucursal. Continuamos comprometidos en mejorar y adoptar medidas que promuevan la diversidad y la inclusión en nuestro entorno laboral.

5.1.1. Número de personas por sexo

Cargo	Hombres	Mujeres	Total
Gerentes	8	3	11
Funcionarios	16	8	24

5.1.2. Número de personas por nacionalidad

Cargo	Chilenos	Chinos	Total
Masculino	15	9	24
Femenino	8	3	11

05 Personas

5.1.3. Número de personas por rango de edad

Cargo	Menos de 30 años	Entre 31 y 40	Entre 41 y 50	Entre 51 y 60	Entre 61 y 70
Gerentes	0	2	5	3	1
Funcionarios	5	14	5	0	0

5.1.4. Antigüedad laboral de edad

Cargo	Menos de tres años	Entre 3 y 6	Más de 6 y menos de 9
Gerentes	5	1	5
Funcionarios	17	5	2

5.1.5. Número de personas con discapacidad

Actualmente, Bank of China, Agencia en Chile no cuenta con empleados con alguna situación de discapacidad.

5.2. Formalidad laboral

Todos los empleados de Bank of China, Agencia en Chile están bajo la condición de contrato a plazo indefinido.

5.3. Adaptabilidad

Bank of China, Agencia en Chile, ofrece un entorno laboral que valora el trabajo presencial, establece horarios de trabajo razonables, evitando que los colaboradores realicen horas extras.

Con un horario de 8:45 a 13:00 y de 15:00 a 18:15, los empleados disfrutan de una jornada laboral de 37,5 horas semanales, que es menor al estándar legal de 40 horas.

Este horario no solo permite a los empleados disponer de un tiempo de descanso a mediodía para recargar energías, sino que también contribuye a un equilibrio saludable entre la vida personal y profesional.

5.4. Equidad salarial por sexo y remuneraciones

El plan de compensaciones de Bank of China, Agencia en Chile, está compuesto por dos elementos: uno fijo, establecido en el contrato individual de cada empleado, y otro variable, los cuales dependen del desempeño de la sucursal, del departamento y del desempeño individual, definido este último por la Casa Matriz.

Cabe señalar que Bank of China, Agencia en Chile, no cuenta con otro tipo de incentivos. Los detalles de las remuneraciones de los principales ejecutivos pueden ser consultados en las notas de los estados financieros revisados por nuestros auditores.

Para el año 2024, dicha información se encuentra en la Nota 43 de dichos estados financieros, la cual es presentada de manera trimestral.

A continuación, se presentan los detalles correspondientes a diciembre de 2024 y 2023.

Cargo	Ejecutivos 2024	Ejecutivos 2023
Gte Gral	1	1
Sub Gte Gral	1	1
Gte Banca Corporativa	0	1
Jefe de Tesorería	1	1
Gte de Operaciones	2	1
Gte de Tecnología	1	1
Gte de RRHH y Administración	1	1
Gte de Auditoría	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Gte de Finanzas	1	1
Gte de Riesgo	1	1

Remuneración personal clave	Dic-2024 MM$	Dic-2023 MM$
	1.597	1.461

5.4.1. Política de equidad

Es la forma de definir las remuneraciones en el banco está basada estrictamente en las descripciones del cargo, sin considerar aspectos de género u otras características de identidad. Además, los procesos de selección son siempre transparentes y accesibles a toda la comunidad mediante plataformas reconocidas como LinkedIn, adaptándose según la especificidad de la posición buscada.

5.4.2. Brecha salarial

Dada la estructura plana de la sucursal, con 35 empleados, cualquier desagregación detallada por funciones podría revelar información confidencial. Por tanto, en este apartado presentamos los estadígrafos de manera general.

Esta decisión no implica una negativa a proporcionar más detalles, sino una medida necesaria para proteger la confidencialidad de los datos organizacionales.

Estadígrafo	Proporción Mujeres/Hombres
Media	97,77%
Mediana	65,66%

5.5.Acoso laboral y sexual

La Política de Seguridad, Salud y Respeto en el Trabajo de Bank of China, Agencia en Chile, promueve un entorno laboral seguro, respetuoso e inclusivo. Sus objetivos incluyen la protección de la seguridad, salud y bienestar de sus trabajadores, implementando una política de tolerancia cero hacia la violencia, acoso sexual, discriminación e incivilidades, y fomentando una cultura de respeto, diversidad e inclusión.

La política asegura el cumplimiento de las regulaciones legales sobre seguridad en el trabajo, salud ocupacional y psicosocial, promueve un entorno de trabajo seguro e involucra a todos los niveles de la empresa en su implementación, con roles, responsabilidades y mecanismos claros para la monitorización y mejora continua.

La organización comunica los derechos y responsabilidades de los empleados, establece condiciones de trabajo apropiadas para los empleados y desarrolla programas de capacitación para educar sobre seguridad, salud y armonía en el lugar de trabajo a través de los entrenamientos anuales de Código de Ética y Conducta y para nuevos empleados.

Los canales de denuncias están definidos en el Código de Ética y Conducta, así como en el Reglamento Interno, donde el empleado puede seleccionar de acuerdo con el que mejor le parezca: supervisor directo, recursos, humanos, oficial de cumplimiento, gerente general o inspección del trabajo.

5.6. Seguridad laboral

En Bank of China, Agencia en Chile, estamos firmemente comprometidos con la seguridad en el trabajo y la prevención de accidentes laborales. Contamos con instalaciones que cumplen rigurosamente con las normas establecidas por la Ley de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales (Ley N°16.744) y el Reglamento de Seguridad y Salud en el Trabajo (Decreto Supremo N°40). Desde la inauguración de nuestra sucursal, nos enorgullece comunicar que no hemos registrado ningún accidente Laboral, lo que demuestra nuestra dedicación a mantener un ambiente de trabajo seguro y saludable para todos nuestros colaboradores.

Indicadores Seguridad Laboral	% de eventos
Tasa de accidentabilidad	0%
Tasa de fatalidad	0%
Tasa de enfermedades profesionales	0%
Promedio días perdidos por accidentes	0%

5.7. Permiso postnatal

En Bank of China, nos aseguramos de cumplir rigurosamente con las disposiciones establecidas por la legislación chilena en relación con los permisos postnatales.

En conformidad con lo dispuesto por la Ley N° 20.545, garantizamos a nuestros empleados el derecho a un permiso postnatal de 12 semanas, además del permiso postnatal parental de hasta 12 semanas adicionales, según corresponda.

Adicionalmente, las trabajadoras tienen la opción de tomar hasta 18 semanas de permiso postnatal parental en jornada parcial. **Nuestro compromiso es proporcionar un entorno laboral que respete y promueva el bienestar y la salud de nuestros colaboradores y sus familias.**

5.8. Capacitación y beneficios

En Bank of China, Agencia en Chile, ofrecemos beneficios de salud y dental para nuestros empleados y sus familias a través de un seguro complementario de salud financiado por el empleador. Adicionalmente, contamos con aguinaldos para Fiestas Patrias y Navidad, demostrando nuestro compromiso con el bienestar y la calidad de vida de nuestros colaboradores y sus seres queridos.

5.9. Política de subcontratación

En Bank of China, Agencia en Chile, valoramos establecer relaciones de largo plazo con nuestros trabajadores, por lo que en general ofrecemos contratos de trabajo de carácter indefinido. Nuestra política de subcontratación se enfoca en mantener un equipo comprometido y estable, asegurando así un ambiente laboral continuo y de confianza. Hasta ahora, solo hemos utilizado la modalidad de empresa de servicio transitorio para reemplazos temporales, específicamente en casos de licencias por maternidad.

06
Modelo de negocios

6.1. Sector industrial

Al 31 de diciembre de 2024, de acuerdo con los datos publicados por la CMF, el sistema bancario chileno estaba compuesto por 17 instituciones; 12 bancos comerciales con registro local, 4 sucursales de bancos extranjeros y un banco estatal. Las principales normas que regulan la actividad son la Ley General de Bancos, la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas y la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, así como las normativas emitidas por sus reguladores y contrapartes más importantes como son el Banco Central, la CMF, la UAF y el SERNAC.

Al cierre de 2024, las colocaciones brutas totales del sistema alcanzaron los $ 265.496 mil millones con un crecimiento de 0,8% real en los últimos 12 meses, una mejora respecto al decrecimiento de 1,4% registrado en el 2023. El resultado operacional del sistema al cierre de diciembre de 2024 fue de $ 17.293 mil millones lo que significó un incremento del 5,3% en comparación al mismo periodo del año anterior, importante resaltar que los ingresos netos por comisiones presentaron un aumento incluso superior de 8,4% en esos últimos doce meses.

Por otra parte, los gastos operacionales mostraron un aumento de un 7,2% en 2024 respecto al año anterior. Los niveles de eficiencia de la banca, medidos como gastos operacionales sobre ingresos neto operacional, alcanzaron un 53,1% a diciembre del 2024, mejoraron levemente respecto al 56,4% del mismo periodo del año anterior. Adicionalmente los gastos operacionales sobre activos totales del sistema fueron de 1,9% superando levemente al 1.8% del año anterior.

Con todo, las utilidades acumuladas del sistema bancario chileno a diciembre de 2024 fueron de $ 5.047mil millones, esto representó un incremento del 10.5% respecto al año anterior. Por otra parte, el resultado financiero neto al cierre de 2024 registró $ 1.381mil millones, lo que representó una disminución del 10.3% respecto al mismo periodo anterior. La rentabilidad anualizada sobre los activos después de impuestos, es decir el ROA, al cierre de la misma fecha de corte fue de 1,7%, mientras que al cierre del mismo periodo del año anterior era de 1,5%.

El patrimonio total de la industria alcanzó los $ 34.753 mil millones a diciembre del 2024, mientras que, para el mismo periodo del año 2023, este era $ 31.876 mil millones. El sistema se mantiene con una elevada capitalización de 17% medida sobre activos ponderados por riesgo al cierre de 2024. La entrada en vigor de las exigencias regulatorias relacionadas con la implementación de Basilea III requerirá que los bancos de la plaza continúen adecuando sus niveles de capital hacia 2025.

06
Modelo de negocios

Los niveles de riesgo del sistema bancario se ven deteriorados levemente, la mora mayor a 90 días en las colocaciones totales alcanzó 2,4% al cierre de 2024 mayor al 2,1% al cierre de 2023. Por otra parte, el ratio de provisiones por colocaciones sobre colocaciones con mora mayor a 90 días fue de 1,5x lo que representa una disminución sobre el año anterior cuando fue 1,7x.

Bank of China, Agencia en Chile compite con otros bancos extranjeros como el China Construction Bank, Banco BTG Pactual Chile, HSBC Bank (Chile) y JP Morgan Chase Bank N.A. que también cuentan con una plataforma local enfocada a la banca empresa y a productos corporativos y de inversión. El banco mantiene una posición de nicho en el sistema financiero local con una actividad comercial selectiva y una estrategia bien definida. Su participación de mercado en términos de patrimonio a diciembre de 2024 era equivalente al 0,3% de la industria de bancos. La posición competitiva de la Agencia se beneficia de su cooperación con su casa matriz y otras sucursales de Bank of China a nivel global.

6.2. Negocios

La estrategia de negocios de Bank of China, Agencia en Chile está completamente alineada con la de su casa matriz Bank of China Limited, una institución financiera de origen chino con activos que ascendían a US$ 4.855 mil millones a septiembre de 2024, es por tanto uno de los bancos más grandes del mundo y forma parte de la lista de bancos de importancia sistémica mundial. Bank of China Limited tiene sucursales en más de 60 países y regiones, y es considerado como el banco chino de mayor presencia internacional.

Si bien dentro de China, Bank of China Limited ofrece servicios como banca retail, banca empresa, inversiones, leasing, y seguros, la estrategia de su expansión internacional se enfoca principalmente en la banca empresa y especialmente en el segmento de banca corporativa y de inversión.

El negocio de Bank of China, Agencia en Chile está enfocado en ofrecer soluciones financieras a empresas chinas con operaciones en Chile, grandes corporaciones chilenas, además de empresas exportadoras e importadoras que tengan relación entra ambos países.

Para productos crediticios el enfoque se encuentra en banca corporativa es decir empresas con ventas anuales superiores a $ 100.000 millones con una calificación crediticia alta y con una posición de mercado relevante en las industrias claves para el país, con esto se minimiza la exposición al riesgo de cambios en el entorno socioeconómico.

La operación comercial del banco se divide en dos segmentos:

6.2.1. Banca Corporativa

El negocio de Banca Corporativa incluye los productos de colocaciones comerciales, asesorías financieras, boletas de garantía, cuentas corrientes, transferencias de moneda, otros servicios de cash-management, depósitos a plazo y cambio de divisas.

Las colocaciones comerciales incluyen créditos bilaterales y créditos sindicados. El equipo de Banca Corporativa también se enfoca en analizar y evaluar transacciones internacionales de entidades chilenas para recomendarlas a otras oficinas de la red global del grupo Bank of China. Estas transacciones incluyen créditos bilaterales en legislación y/o moneda internacional, grandes créditos sindicados, créditos rotativos de soporte de liquidez, financiamiento de fusiones y adquisiciones, financiamiento de proyectos (Project Finance), servicios de asesoría financiera, comercio exterior y garantías internacionales.

El área de Banca Corporativa ofrece también apertura de cuentas corrientes en moneda local, dólar estadounidense "USD" y moneda China Renminbi "RMB", y la posibilidad de efectuar operaciones cambiarias en cooperación con el segmento de tesorería e inversiones del banco. Los clientes de grupo Bank of China en el extranjero también tienen la posibilidad de efectuar transacciones en Chile y específicamente de solicitar la emisión de boletas de garantía en conforme a la regulación local con cargo a líneas contraídas con la casa matriz del banco u otras sucursales en el mundo.

.

6.2.2. Tesorería e Inversiones

El segmento Tesorería e Inversiones brinda una amplia gama de servicios financieros, principalmente a los clientes de la Banca Corporativa pero ocasionalmente también a otras entidades financieras en Chile.

Estos servicios incluyen la intermediación de divisas, en especial en moneda RMB, y depósitos a plazo. Adicionalmente, este segmento está enfocado en administrar las inversiones del banco que en general son instrumentos de bajo riesgo.

También, se monitorea el fondeo de las operaciones crediticias y el costo de fondeo mediante benchmarking con el resto del sistema financiero local y alternativas de financiamiento en Chile en la casa matriz en China y en otras sucursales del banco en el exterior.

En aspectos sustentables y de Environmental Social Governance "ESG", Bank of China Agencia en Chile sigue las directrices que imparte su casa matriz pero principalmente en lo que respecta a la evaluación y gestión de riesgos ambientales (climáticos), sociales y de gobernanza de sus clientes y referidos. La estrategia corporativa del banco se enfoca en empresas y proyectos que tienen estrictos estándares de control de riesgo de sustentabilidad y gobernanza y que cumplen con todas las exigencias de los reguladores locales en material ambiental.

Finalmente, si bien el banco no ofrece productos con características específicas de ESG, ha participado en el financiamiento de proyectos de energía renovable, almacenamiento, así como desalinización de agua de mar para uso industrial y otros que de tinte sustentable y que apoyan el plan nacional de descarbonización en Chile.

6.3. Propiedades e instalaciones

Bank of China, Agencia en Chile opera en un espacio arrendado de 830 m² en el piso 16 de la Torre Costanera.

Estas instalaciones, equipadas con los más altos estándares de ergonomía e iluminación, ofrecen un entorno de trabajo moderno y cómodo. Uno de los aspectos más destacados es la impresionante vista orientada al oriente desde el área de trabajo, así como las vistas al norponiente desde las salas de reuniones que, sin duda, inspiran y motivan a quienes laboran allí.

Además, cumpliendo con las normativas regulatorias, contamos con un sitio de contingencia para nuestro Data Center, asegurando así la continuidad operativa en cualquier eventualidad.

Gestión de proveedores

07

7.1. Pago a proveedores

Bajo nuestra política de proveedores se cuenta con el principio de que, de Bank of China, Agencia en Chile deberá pagar en un máximo de 30 días para proveedores nacionales y 45 días para proveedores extranjeros, sin hacer una distinción entre los que cuentan con la condición de crítico o no.

Si bien se cuenta con esta definición, en la práctica nuestra Agencia realiza el pago a proveedores en menos de 30 días, con un promedio de 8 días para ejecutar el desembolso correspondiente durante el año 2024, por lo que no existen multas ni intereses por mora referente a proveedores ni acuerdos inscritos con plazo excepcional de pago en el Ministerio de Economía.

Por último, la Agencia en el año 2024 realizó pagos a proveedores por un total de $2.295.389.938.

7.2. Evaluación de proveedores

Bank of China, Agencia en Chile, cuenta con una política y una metodología, aprobadas por el Comité Ejecutivo, para la evaluación y gestión del riesgo de servicios contratados con proveedores.

El objetivo principal de la regulación interna es evaluar los riesgos de servicios contratados a terceras partes, junto con clasificar y administrar a los riesgos relacionados a dichos proveedores en función de su nivel de criticidad.

Esta evaluación se realiza, al menos, una vez al año y de manera previa a la eventual contratación de nuevos servicios.

Los proveedores son clasificados en cinco categorías, que dependen de la criticidad del servicio y su relación con los procesos del Banco.

La metodología considera seis dimensiones de análisis de riesgos: Seguridad de la Información, Continuidad de Negocios, Cumplimiento Regulatorio, Servicios y Productos al Cliente, Riesgo Operacional, e Imagen y Reputación Institucional. Esta última dimensión permite evaluar factores relacionados con el gobierno corporativo, entre ellos, los factores Ambientales, Social

Esta última dimensión permite evaluar factores relacionados con el gobierno corporativo, entre ellos, los factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG o ESG, por sus siglas en inglés), en la medida que un deterioro en alguno de estos aspectos pueda afectar negativamente la reputación o derivar en sanciones por incumplimientos normativos.

No obstante, la entidad no ha establecido criterios específicos ni procedimientos formales orientados exclusivamente a la evaluación de sostenibilidad de proveedores.

Durante el año 2024, se evaluaron 30 servicios de proveedores de servicios conforme al marco regulatorio definido por el Banco, lo que representa el 100% de evaluaciones realizadas en dicho período. Finalmente, respeto a la distribución geográfica, podemos mencionar que casi la totalidad de los servicios con proveedores son nacionales, con solo dos excepciones.

08 Indicadores

8.1. Cumplimiento legal y normativo

8.1.1. En relación con clientes

En cada sesión del Comité Ejecutivo se reporta si es que existe algún reclamo generado por alguno de nuestros clientes, tanto con nuestra Agencia como a través de organismos supervisores. Desde la apertura de Bank of China Agencia en Chile, hasta la fecha de este reporte no se ha presentado alguna situación respecto a reclamos por parte de nuestros clientes.

8.1.2. En relación con sus trabajadores

Bank of China, Agencia en Chile, cuenta con procedimientos robustos destinados a prevenir y detectar incumplimientos regulatorios referidos a los derechos de sus trabajadores. La entidad se compromete a mantener excelentes relaciones laborales y a fomentar una cultura de tolerancia cero ante cualquier forma de violencia en el trabajo. En este sentido, Bank of China, Agencia en Chile, no ha sido objeto de sanciones ejecutoriadas en el ámbito de derechos laborales ni ha tenido que pagar ninguna multa en pesos chilenos por estos conceptos. Además, no hemos tenido casos ni acciones de tutela laboral, lo que refleja nuestro compromiso continuo con un entorno laboral seguro y respetuoso para todos nuestros empleados.

09

Hechos relevantes o esenciales

Durante el año 2024, como hecho relevante, podemos mencionar la designación de la Sra. Xuan Wang como Subgerente General de nuestra Agencia, en reemplazo del Sr. Xianjun Xu, quién desempeñó dicho cargo desde la apertura de Bank of China, Agencia en Chile.

Este hecho ocurrió el 28 de octubre, y fue informado como hecho esencial a la CMF con fecha 5 de noviembre.

10

Informes financieros

Los estados financieros de Bank of China, Agencia en Chile correspondientes al ejercicio 2024, auditados por EY Chile, fueron publicados el pasado 28 de febrero en nuestro sitio web. El link para su revisión es:

https://www.bankofchina.com/cl/es/aboutus/ab3/202502/t20250228_25280164.html

https://www.bankofchina.com/cl
servicios@cl.bocusa.com