BICECORP S.A. y Filiales

Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 y por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2020 y 2019

BICE CORP

INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 31 de julio de 2020

Señores Accionistas y Directores de
BICECORP S.A.

Hemos revisado el estado de situación financiera consolidado intermedio adjunto de BICECORP y filiales al 30 de junio de 2020 y los estados consolidados intermedios de resultados integrales, por los períodos de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2020 y 2019 y los correspondientes estados consolidados intermedios de flujos de efectivo directo y de cambios en el patrimonio por los períodos de seis meses terminados en esas fechas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros intermedios consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2.2. a los estados financieros consolidados intermedios. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios consolidados, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar nuestras revisiones de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de estados financieros intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

Basados en nuestras revisiones, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a la información financiera intermedia para que esté de acuerdo con normas e instrucciones de preparación y presentación de la información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2.2 a los estados financieros consolidados intermedios.

Base de contabilización

Los estados financieros consolidados intermedios de BICECORP S.A. y filiales, han sido preparados por la Administración a base de las disposiciones de preparación y presentación de información financiera descritas en Nota 2.2, las cuales son una base de contabilización distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera en tanto incluyen en el perímetro de consolidación a las sociedades Banco BICE y filiales cuyos estados financieros fueron preparados de acuerdo a lo establecido por el Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero y BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y filial cuyos estados financieros se encuentran preparados bajo las normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Nuestra conclusión no se modifica con respecto a este asunto.

Otros asuntos – Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2019

Con fecha 6 de marzo de 2020 emitimos una opinión sin salvedades sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2019 de BICECORP y filiales, en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2019 que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

Firmado digitalmente por Claudio Hernán Gerdtzen Sepúlveda RUT: 12.264.594-0. El certificado correspondiente puede visualizarse en la versión electrónica de este documento.

INDICE

CONTENIDO Página

I. ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS 5
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS....7
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS 9
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS 10

II. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

1. INFORMACION DE LA SOCIEDAD Y SUS FILIALES 12
2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS 13
2.1 PERIODO CONTABLE 13
2.2 BASES DE PREPARACION 13
2.3 RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACION....14
2.4 CONSOLIDACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS....14
2.5 PLUSVALIA 14
2.6 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA....15
2.7 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO 15
2.8 DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS 16
2.9 CONTRATOS DE LEASING Y ARRENDAMIENTOS 18
2.10 VALORIZACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS....19
2.11 PATRIMONIO TOTAL Y PASIVOS FINANCIEROS....27
2.12 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS 28
2.13 PROVISIONES GENERALES....29
2.14 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES 30
2.15 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS 31
2.16 COMPENSACION DE SALDOS 32
2.17 IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS....32
2.18 UTILIDAD POR ACCION 33
2.19 EFECTOS EN LAS VARIACIONES DE LAS TASAS DE CAMBIO, MONEDAS EXTRANJERAS Y/O UNIDADES REAJUSTABLES....33
2.20 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 33
2.21 INFORMACION A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS 34
2.22 SEGMENTOS DE NEGOCIOS 34
2.23 MONEDA FUNCIONAL....34
2.24 PROPIEDADES DE INVERSION....34
2.25 CLASIFICACION DE ACTIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES 35
2.26 CLASIFICACION DE PASIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES 35
2.27 CORRECCION MONETARIA EN ECONOMIAS HIPERINFLACIONARIAS 35
2.28 BIENES RECIBIDOS O ADJUDICADOS EN PAGO 35
2.29 RESERVAS TECNICAS (Giro Asegurador) 35

2.30 CALCE 39
2.31 DIVIDENDOS 40
2.32 VALOR RAZONABLE 40
2.33 INVERSION EN ASOCIADAS Y OTRAS SOCIEDADES 40
2.34 BASES DE MEDICIÓN 41
2.35 BENEFICIOS AL PERSONAL 41
2.36 NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES 41
3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y CAMBIOS EN LOS PRINCIPIOS CONTABLES 43
4. SEGMENTOS DE OPERACION 43
5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO 47
6. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS 49
7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS 56
8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES Y DERECHOS POR COBRAR NO CORRIENTES 58
9. INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION 69
10. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA 74
11. PLUSVALIA 76
12. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO 76
13. ACTIVOS POR DERECHO DE USO 79
14. PROPIEDAD DE INVERSION 80
15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS 83
16. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS 92
17. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES Y NO CORRIENTES 95
18. OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES 97
19. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 98
20. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS 99
21. UTILIDAD POR ACCION 100
22. CAPITAL EMITIDO 100
23. PRIMAS DE EMISION 102
24. OTRAS RESERVAS 102
25. RESULTADOS ACUMULADOS Y DIVIDENDOS 103
26. PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS 106
27. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS 107
28. COSTOS DE VENTAS 112
29. GASTOS DE ADMINISTRACION 113
30. GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS 114
31. MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA 117
32. VENCIMIENTO DE ACTIVOS 121
33. ADMINISTRACION DEL RIESGO 126
34. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS 161
35. ADQUISICION DE FILIALES 163

36. ACUERDOS DE LEASING OPERATIVO 167
37. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES 168
38. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS 174
39. MEDIO AMBIENTE 176
40. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS 176
41. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS 176

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO DE 2020 (NO AUDITADO) Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(En miles de pesos - M$)

ACTIVOS	**Nota**	**30.06.2020 M$**	**31.12.2019 M$**
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	**5**	1.365.385.824	730.985.440
Otros activos financieros, corrientes	**6**	4.267.160.582	4.785.520.712
Otros activos no financieros, corrientes	**7**	162.099.081	169.380.591
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	**8**	3.135.662.310	3.074.447.872
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	**34**	83.900	22.462
Activos por impuestos corrientes, corrientes	**30**	38.913.684	27.145.718
Total activos corrientes		8.969.305.381	8.787.502.795
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Otros activos no financieros, no corrientes	**7**	15.007.918	6.734.074
Cuentas por cobrar, no corrientes	**8**	4.489.998.107	4.249.071.228
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	**34**	16.376.376	19.308.420
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	**9**	26.505.110	26.553.059
Activos intangibles distintos de la plusvalía	**10**	6.317.442	6.203.405
Plusvalía	**11**	21.943.352	21.943.352
Propiedades, planta y equipo	**12**	35.755.198	37.345.745
Propiedad de inversión	**14**	479.294.400	443.280.524
Activos por derecho de uso	**13**	13.999.722	17.299.604
Activos por impuestos diferidos	**30**	85.169.169	81.487.743
Total activos no corrientes		5.190.366.794	4.909.227.154
TOTAL ACTIVOS		**14.159.672.175**	**13.696.729.949**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO DE 2020 (NO AUDITADO) Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(En miles de pesos - M$)

continuación

PATRIMONIO Y PASIVOS	Nota	30.06.2020 M$	31.12.2019 M$
PASIVOS CORRIENTES:			
Otros pasivos financieros, corrientes	**15**	949.108.557	836.496.588
Pasivos por arrendamientos corrientes	**16**	2.383.321	2.698.536
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	**17**	4.964.414.050	5.583.422.002
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	**34**	1.174.853	1.151.408
Otras provisiones corrientes	**18**	15.502.902	11.435.573
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	**30**	1.008.417	6.898.167
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	**19**	11.192.298	16.869.212
Otros pasivos no financieros, corrientes	**20**	136.865.111	135.052.394
Total pasivos corrientes		6.081.649.509	6.594.023.880
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Otros pasivos financieros, no corrientes	**15**	2.593.291.049	1.809.324.928
Pasivos por arrendamientos no corrientes	**16**	8.945.458	11.086.003
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	**17**	4.386.956.882	4.220.644.211
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	**34**	685.318	1.259.287
Otras provisiones no corrientes	**18**	42.904.923	43.858.756
Pasivo por impuestos diferidos	**30**	568.760	626.546
Otros pasivos no financieros, no corrientes	**20**	2.063	-
Total pasivos no corrientes		7.033.354.453	6.086.799.731
Total pasivos		13.115.003.962	12.680.823.611
PATRIMONIO:			
Capital emitido	**22**	221.464.005	221.464.005
Ganancias acumuladas	**25**	839.554.025	815.993.333
Prima de emisión	**23**	6.988.881	6.988.881
Otras reservas	**24**	(40.303.263)	(45.084.489)
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		1.027.703.648	999.361.730
Participaciones no controladoras	**26**	16.964.565	16.544.608
Total patrimonio		1.044.668.213	1.015.906.338
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVOS		**14.159.672.175**	**13.696.729.949**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019 (NO AUDITADOS)
(En miles de pesos - M$)

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2020 30.06.2020 M$	01.01.2019 30.06.2019 M$	01.04.2020 30.06.2020 M$	01.04.2019 30.06.2019 M$
Ingresos de actividades ordinarias	**27**	575.482.327	554.244.723	244.519.938	307.008.161
Costos de ventas	**28**	(444.539.767)	(401.884.511)	(168.797.266)	(238.293.291)
Ganancia bruta		**130.942.560**	**152.360.212**	**75.722.672**	**68.714.870**
Gastos de administración	**29**	(86.054.830)	(81.331.141)	(42.173.043)	(42.446.256)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	**9**	1.258.547	1.645.026	1.427.775	980.760
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS		46.146.277	72.674.097	34.977.404	27.249.374
Gasto por impuestos a las ganancias	**30**	(6.895.151)	(17.101.401)	(4.570.385)	(5.635.234)
GANANCIA PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS		39.251.126	55.572.696	30.407.019	21.614.140
GANANCIA		**39.251.126**	**55.572.696**	**30.407.019**	**21.614.140**
Ganancia atribuible a:					
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora		39.007.801	54.807.229	30.609.482	21.104.658
Ganancia atribuible a las participaciones no controladoras	**26**	243.325	765.467	(202.463)	509.482
GANANCIA		**39.251.126**	**55.572.696**	**30.407.019**	**21.614.140**
GANANCIAS POR ACCION (en pesos - $):					
Ganancia por acción básica:					
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	**21**	458,4	644,1	359,7	248,0
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia por acción básica (en pesos - $)		**458,4**	**644,1**	**359,7**	**248,0**
Ganancia por acción diluídas:					
Ganancia diluída por acción procedente de operaciones continuadas	**21**	458,4	644,1	359,7	248,0
Ganancia diluída por acción procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia diluída por acción (en pesos - $)		**458,4**	**644,1**	**359,7**	**248,0**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019 (NO AUDITADOS)
(En miles de pesos - M$)

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2020 30.06.2020 M$	01.01.2019 30.06.2019 M$	01.04.2020 30.06.2020 M$	01.04.2019 30.06.2019 M$
Ganancia		**39.251.126**	**55.572.696**	**30.407.019**	**21.614.140**
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos					
Diferencias de cambio por conversión					
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		3.188.760	(579.803)	(1.393.197)	14.207
Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión		3.188.760	(579.803)	(1.393.197)	14.207
Activos financieros disponibles para la venta					
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos		3.823.213	850.680	10.105.870	146.604
Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta		3.823.213	850.680	10.105.870	146.604
Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral					
Ganancias (pérdidas) por activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, antes de impuestos		(1.029.051)	2.073.451	733.293	1.422.654
Otro resultado integral, antes de impuestos, Activos financieros medidos al valor razonable		(1.029.051)	2.073.451	733.293	1.422.654
Superavit de revaluación					
Otro resultado integral, antes de impuestos, pérdidas por revaluación		-	-	-	-
Otros componentes de otro resultado integral antes de impuestos		5.982.922	2.344.328	9.445.966	1.583.465
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral					
Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral		(860.965)	156.547	376.163	(3.836)
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral		(1.032.267)	(229.684)	(2.728.584)	(39.583)
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral		277.844	(559.832)	(197.989)	(384.117)
Suma de impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral		(1.615.388)	(632.969)	(2.550.410)	(427.536)
Otro resultado integral		4.367.534	1.711.359	6.895.556	1.155.929
Resultado integral total		**43.618.660**	**57.284.055**	**37.302.575**	**22.770.069**
Resultado integral atribuible a:					
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		43.374.548	56.518.413	37.502.958	22.260.557
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	**26**	244.112	765.642	(200.383)	509.512
Resultado integral total		**43.618.660**	**57.284.055**	**37.302.575**	**22.770.069**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019 (NO AUDITADOS)
(En miles de pesos - M$)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO	Nota	30.06.2020 M$	30.06.2019 M$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		262.011.710.289	246.352.811.859
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(261.226.392.357)	(245.797.819.626)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(51.724.778)	(48.840.483)
Intereses pagados		(5.986.663)	(6.107.305)
Intereses recibidos		405.939	2.063.826
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		(15.414.818)	(21.589.259)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(6.065.720)	(2.645.240)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		**706.531.892**	**477.873.772**
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Préstamos a entidades relacionadas		2.932.044	(2.063.186)
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		936.949	-
Compras de propiedades, planta y equipo	**12**	(759.955)	(1.821.953)
Compras de activos intangibles	**10**	(2.800.116)	(787.767)
Importes procedentes de otros activos a largo plazo		5.228.764	-
Compras de otros activos a largo plazo		(50.487.715)	(170.434.439)
Otras entradas (salidas) de efectivo		109.000	(27.904.000)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		**(44.841.029)**	**(203.011.345)**
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		11.200.020	157.844.721
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		53.653.507	152.928.031
Total importes procedentes de préstamos		64.853.527	310.772.752
Pago de préstamos		(70.786.996)	(148.270.864)
Dividendos pagados		(27.506.932)	(29.776.274)
Otras entradas (salidas) de efectivo		4.464.000	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		**(28.976.401)**	**132.725.614**
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		**632.714.462**	**407.588.041**
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		1.685.922	(430.450)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		**634.400.384**	**407.157.591**
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período		730.985.440	421.825.641
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**5**	**1.365.385.824**	**828.983.232**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación	Préstamos a largo plazo	Préstamos a corto plazo	Activos mantenidos para cubrir pasivos que surgen de actividades financieras	Pasivos que surgen de las actividades de financiación
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 1 de enero de 2020	**1.809.324.928**	**836.496.588**	**-**	**2.645.821.516**
Incremento (disminución) a través de flujos de efectivo de actividades de financiación, pasivos que surgen de actividades de financiación	15.664.020	(17.133.489)	-	**(1.469.469)**
Incremento (disminución) a través del efecto de cambios en las tasas de cambio de moneda extranjera, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	**-**
Incremento (disminución) a través de cambios en los valores razonables, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	**-**
Incremento (disminución) a través de otros cambios, pasivos que surgen de actividades de financiación	768.302.101	129.745.458	-	**898.047.559**
Incremento (disminución) total en pasivos que surgen de actividades de financiación	**783.966.121**	**112.611.969**	**-**	**896.578.090**
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 30 de junio de 2020	**2.593.291.049**	**949.108.557**	**-**	**3.542.399.606**

Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación	Préstamos a largo plazo	Préstamos a corto plazo	Activos mantenidos para cubrir pasivos que surgen de actividades financieras	Pasivos que surgen de las actividades de financiación
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 1 de enero de 2019	843.335.963	1.498.418.094	-	2.341.754.057
Incremento (disminución) a través de flujos de efectivo de actividades de financiación, pasivos que surgen de actividades de financiación	185.743.562	(33.923.210)	-	151.820.352
Incremento (disminución) a través del efecto de cambios en las tasas de cambio de moneda extranjera, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	-
Incremento (disminución) a través de cambios en los valores razonables, pasivos que surgen de actividades de financiación	-	-	-	-
Incremento (disminución) a través de otros cambios, pasivos que surgen de actividades de financiación	780.245.403	(627.998.296)		152.247.107
Incremento (disminución) total en pasivos que surgen de actividades de financiación	**965.988.965**	**(661.921.506)**	**-**	**304.067.459**
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 31 de diciembre de 2019	**1.809.324.928**	**836.496.588**	**-**	**2.645.821.516**

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019 (NO AUDITADOS)
(En miles de pesos - M$)

Conceptos	Nota	Capital emitido M$	Primas de emisión M$	Superavit de revaluación M$	Reservas por diferencias de cambio por conversión M$	Reservas de ganancias o pérdidas en nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta M$	Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral M$	Otras Reservas varias M$	Total Otras Reservas M$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M$	Participaciones no controladoras M$	Patrimonio Total M$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	**22-23-24-26**	221.464.005	6.988.881	704.143	5.105.951	271.368	2.188.398	(53.354.349)	(45.084.489)	815.993.333	999.361.730	16.544.608	1.015.906.338
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado		221.464.005	6.988.881	704.143	5.105.951	271.368	2.188.398	(53.354.349)	(45.084.489)	815.993.333	999.361.730	16.544.608	1.015.906.338
Cambios en patrimonio													
Resultado Integral													
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	-	-	-	39.007.801	39.007.801	243.325	39.251.126
Otro resultado integral		-	-	-	2.327.795	2.790.159	(751.207)	-	4.366.747	-	4.366.747	787	4.367.534
Dividendos	25	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.394.796)	(15.394.796)	-	(15.394.796)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios		-	-	-	-	-	-	414.479	414.479	(52.313)	362.166	175.845	538.011
Total de cambios en patrimonio		**-**	**-**	**-**	**2.327.795**	**2.790.159**	**(751.207)**	**414.479**	**4.781.226**	**23.560.692**	**28.341.918**	**419.957**	**28.761.875**
Saldo final al 30 de junio de 2020	**22-23-24-26**	**221.464.005**	**6.988.881**	**704.143**	**7.433.746**	**3.061.527**	**1.437.191**	**(52.939.870)**	**(40.303.263)**	**839.554.025**	**1.027.703.648**	**16.964.565**	**1.044.668.213**

Conceptos	Nota	Capital emitido M$	Primas de emisión M$	Superavit de revaluación M$	Reservas por diferencias de cambio por conversión M$	Reservas de ganancias o pérdidas en nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta M$	Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral M$	Otras Reservas varias M$	Total Otras Reservas M$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M$	Participaciones no controladoras M$	Patrimonio Total M$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2019	**22-23-24-26**	221.464.005	6.988.881	704.143	3.416.174	92.283	1.066.741	(41.120.048)	(35.840.707)	735.454.640	928.066.819	13.965.898	942.032.717
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado		221.464.005	6.988.881	704.143	3.416.174	92.283	1.066.741	(41.120.048)	(35.840.707)	735.454.640	928.066.819	13.965.898	942.032.717
Cambios en patrimonio													
Resultado Integral													
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	-	-	-	54.807.229	54.807.229	765.467	55.572.696
Otro resultado integral		-	-	-	(423.256)	620.821	1.513.619	-	1.711.184	-	1.711.184	175	1.711.359
Dividendos	25	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.330.416)	(10.330.416)	-	(10.330.416)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios		-	-	-	-	-	-	(6.832.415)	(6.832.415)	(142.005)	(6.974.420)	984.855	(5.989.565)
Total de cambios en patrimonio		**-**	**-**	**-**	**(423.256)**	**620.821**	**1.513.619**	**(6.832.415)**	**(5.121.231)**	**44.334.808**	**39.213.577**	**1.750.497**	**40.964.074**
Saldo final al 30 de junio de 2019	**22-23-24-26**	**221.464.005**	**6.988.881**	**704.143**	**2.992.918**	**713.104**	**2.580.360**	**(47.952.463)**	**(40.961.938)**	**779.789.448**	**967.280.396**	**15.716.395**	**982.996.791**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

1. INFORMACION DE LA SOCIEDAD Y SUS FILIALES

BICECORP S.A. (en adelante "la Sociedad", "la Compañía" o "BICECORP") matriz del grupo, es una sociedad anónima abierta constituida en Santiago de Chile el 2 de noviembre de 1978 de conformidad con la Ley de Sociedades Anónimas, inscrita en el Registro de Valores bajo el número 479 de la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante CMF). Su domicilio social se encuentra ubicado en calle Teatinos N°220, piso 4, de la comuna de Santiago y su Rol Único Tributario es el N° 85.741.000-9.

El objeto social de BICECORP es la prestación de servicios de consultoría, planificación y asesoría en las áreas de administración, economía y finanzas a personas naturales o jurídicas, sean de carácter público o privado; la participación en empresas bancarias y entidades aseguradoras; la participación en sociedades que tengan por objeto la administración de fondos de terceros; la realización de operaciones de factoring; crear, financiar, promover y administrar cualquier clase de negocios, empresas o sociedades y formar parte de ellas y la representación de otras sociedades nacionales o extranjeras de objetivos similares.

Las sociedades que se incluyen en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios, son las siguientes:

		Lugar de constitución	Moneda funcional	Porcentaje de participación			
				30.06.2020			31.12.2019
RUT	Sociedades	y operación		Directo	Indirecto	Total	Total
				%	%	%	%
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	CLP	99,9100%	0,0600%	99,9700%	99,9700%
79.532.990-0	BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	Chile	CLP	0,0100%	99,9600%	99,9700%	99,9700%
96.514.410-2	BICE Inversiones Adm. General de Fondos S.A.	Chile	CLP	0,0100%	99,9700%	99,9800%	99,9700%
78.996.780-6	BICE Corredores de Seguros Ltda.	Chile	CLP	0,0000%	99,9700%	99,9700%	99,9700%
76.055.353-0	BICE Agente de Valores Ltda. (1)	Chile	CLP	0,0000%	99,9700%	99,9700%	99,9700%
76.562.786-9	BICE Factoring S.A.	Chile	CLP	0,0000%	99,9700%	99,9700%	99,9700%
96.643.720-0	Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A.	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	100,0000%
96.677.280-8	BICE Servicios Financieros S.A.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
96.777.060-4	BICE Hipotecaria Adm. de Mutuos Hipotecarios S.A.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
96.819.300-7	Securitizadora BICE S.A.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
96.815.400-1	Profin S.A.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
77.018.160-7	Promociones y Servicios Ltda.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
99.594.920-2	BICE Carteras S.A.	Chile	CLP	0,1000%	99,9000%	100,0000%	100,0000%
96.678.660-4	BICE Chileconsult Internacional S.A.	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	100,0000%
Extranjera	BAM Asset Management Ltd.	Islas Vírgenes Británicas	USD	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
96.853.570-6	BICE Chileconsult Asesorías Financieras S.A.	Chile	CLP	99,9500%	0,0500%	100,0000%	100,0000%
79.791.730-3	BICE Crediautos Ltda.	Chile	CLP	63,5800%	36,4200%	100,0000%	100,0000%
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	100,0000%
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	100,0000%
96.656.410-5	BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	Chile	CLP	9,4790%	90,5210%	100,0000%	100,0000%
79.578.560-4	BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Chile	CLP	99,9000%	0,1000%	100,0000%	100,0000%
81.461.800-5	Comunidad Edificio Compañía Plaza de Armas	Chile	CLP	0,0000%	96,8500%	96,8500%	96,8500%
76.307.553-2	BK SpA	Chile	CLP	0,0000%	50,0000%	50,0000%	50,0000%
76.515.655-6	Servicios de Administración Inmobiliaria SpA	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
76.515.649-1	Servicios de Asesoría Inmobiliaria y Empresarial SpA	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A. (2) (3)	Chile	CLP	0,000000%	0,000000%	0,0000%	1,00

Las sociedades detalladas anteriormente son controladas por BICECORP S.A., la cual a su vez es controlada por Servicios y Consultoría Ltda. (Ver nota 20).

La naturaleza de las operaciones de BICECORP y filiales y sus actividades principales son descritas en Nota 4 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios "Segmentos de Operación".

(1) Con fecha 4 de enero de 2019, BICE Agente de Valores S.A., filial de Banco BICE cambió su razón social a BICE Agente de Valores Limitada, pasando a ser desde una sociedad anónima a una sociedad de responsabilidad limitada.

(2) Con fecha, 8 de marzo de 2019 se procedió a la adquisición del 100% de las acciones de Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A., la compra se produjo a través de BICECORP (0,000003%) y su filial Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A. (99,999997%).

Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A. adquirió 32.307.142 acciones de Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A., en un monto de $141.158.228.986 y BICECORP adquirió 1 acción de Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A., por un monto de $4.369.

Con esa misma fecha en Junta Extraordinaria de Accionistas de Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A., se acordó modificar los estatutos de la sociedad, cambiando la razón social a BICE Seguros de Vida S.A.

Con fecha 4 de julio de 2019 la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la reforma de estatutos de la sociedad Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A. filial de Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A., consistente en modificar la razón social de la sociedad, sustituyéndolo por BICE Seguros de Vida S.A.

(3) Con fecha 3 de febrero de 2020 la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N° 1172 aprobó la fusión por incorporación de BICE Seguros de Vida S.A. en BICE Vida Compañía de Seguros S.A. Dado lo anterior a contar del 1 de febrero de 2020 BICE Seguros de Vida S.A. se disuelve.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios. Tal como lo requiere NIC 1, estas políticas han sido diseñadas en función a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) vigentes al 30 de junio de 2020.

2.1 PERIODO CONTABLE

Los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios cubren los siguientes períodos:

- Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019.
- Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios por los períodos terminados el 30 de junio de 2020 y 2019.
- Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados Intermedios por los períodos terminados el 30 de junio de 2020 y 2019.
- Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios por los períodos terminados el 30 de junio de 2020 y 2019, y.
- Notas Complementarias con revelaciones a dichos Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

2.2 BASES DE PREPARACION

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP correspondientes a los períodos finalizados el 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 han sido preparados de acuerdo con Normas e Instrucciones contables emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Debido a lo anterior y de acuerdo a lo requerido por el Oficio Circular N°506 del año 2009 de la CMF, se presentan algunas políticas contables y notas a los Estados Financieros de Banco BICE y sus filiales, BICE Seguros de Vida y BICE Vida y filial, de manera separada en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios, que describen las diferencias importantes con las NIIF, para efectos de una mejor comprensión de los mismos.

De existir discrepancias entre las NIIF y las instrucciones de la CMF, priman estas últimas sobre las primeras.

No obstante, que en la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender con relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias actuales, los mismos pueden estar sujetos a cambios. Por ejemplo, modificaciones a las normas vigentes e interpretaciones adicionales pueden ser emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) que pueden cambiar la normativa vigente, así como normas e instrucciones específicas de la Comisión para el Mercado Financiero.

Para la preparación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios se consideran los pesos chilenos nominales a los cuales se realizaron las transacciones, salvo aquellos derechos u obligaciones en los que por

razones contractuales corresponde reajustar por tipo de cambio o alguna otra modalidad de reajuste al cierre de cada período.

Los activos y pasivos en moneda extranjera o expresada en otras unidades de conversión, se presentan ajustados según las siguientes equivalencias en $ a la fecha de los estados financieros consolidados intermedios (ver adicionalmente Nota 2.19):

	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Dólar estadounidense	821,23	748,74	679,15
Unidad de Fomento	28.696,42	28.309,94	27.903,30

2.3 RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACION

La información contenida en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios es de responsabilidad del Directorio de la Sociedad, el cual manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF, salvo las excepciones indicadas en Nota 2.2 a los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

2.4 CONSOLIDACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios, BICECORP considera aquellas entidades donde la Sociedad posea la capacidad para ejercer control efectivo, sin considerar los porcentajes de participación en las sociedades consolidadas. De acuerdo con NIIF 10 se tiene control cuando se reúnen los siguientes elementos copulativos: (i) poder sobre la sociedad donde tiene participación, (ii) exposición o derecho a rendimientos variables precedentes de su implicación en la sociedad donde tiene participación y (iii) capacidad de utilizar el poder sobre la sociedad donde tiene participación para influir en el importe de los rendimientos del inversionista.

Los Estados Financieros de las filiales son consolidados línea a línea con los de BICECORP S.A.

Consecuentemente, todos los saldos y efectos de las transacciones significativas efectuadas entre las sociedades que se consolidan son eliminados. Adicionalmente, la participación de terceros en:

- El patrimonio de las sociedades consolidadas se presenta en el rubro “participaciones no controladoras” del estado de situación financiera consolidado, dentro del patrimonio total.

- Los resultados del período se presentan en el rubro “Ganancia atribuible a las participaciones no controladoras” del estado de resultados integrales consolidado y en el estado de cambios en el patrimonio consolidado.

Por último, y como se ha señalado, los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 preparados bajo NIIF, incluyen en la consolidación al Banco BICE y filiales y BICE Vida y filial cuyos Estados Financieros se encuentran preparados de acuerdo a Normas e Instrucciones contables específicas de la Comisión para el Mercado Financiero.

2.5 PLUSVALIA

2.5.1 La plusvalía, representa el exceso del costo de adquisición sobre la participación de BICECORP en el valor justo o razonable de los activos y pasivos identificables de una sociedad dependiente o entidad controlada conjuntamente en la fecha de adquisición.

En cada cierre contable se procede a estimar si se ha producido en la plusvalía algún deterioro que reduzca su valor recuperable a un importe inferior al valor neto registrado y, en el caso que corresponda, se procede a su registro contra los resultados consolidados; utilizándose como contrapartida el rubro pérdidas netas por deterioro del estado de resultados consolidados, de acuerdo a lo establecido en NIIF 3, ya que las plusvalías no son objeto de amortización.

2.5.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

De acuerdo al Compendio de Normas Contables emitido por la CMF, en su Capítulo A-2, N°s 7 y 8, se establece lo siguiente:

- La plusvalía, deberá encontrarse respaldada por dos informes emitidos por profesionales idóneos que sean independientes del Banco y de sus auditores externos, como así mismo independientes entre ellos.

  La plusvalía originada antes del 31 de diciembre de 2008, mantiene el criterio de amortización dentro del plazo originalmente previsto.

- La norma no da la opción de redeterminar o reevaluar las plusvalías originadas antes de la fecha de transición, manteniéndose el criterio originalmente utilizado.

Las plusvalías adquiridas a partir del 1 de enero de 2009 se reconocen a su valor razonable, menos las 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.

2.6 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA

2.6.1 Los costos de adquisición y desarrollo que se incurran en relación con los sistemas informáticos se registran con cargo a otros activos intangibles en los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.

Los costos de mantenimiento de los sistemas informáticos se registran con cargo a los resultados del período en que se incurran. La amortización de los sistemas informáticos se realiza linealmente en un período de entre tres y cinco años desde la entrada en explotación.

La Sociedad aplica test de deterioro para los activos intangibles con vida útil definida cuando existen indicios de que el valor libro excede el valor recuperable del activo intangible (Nota 2.8).

2.6.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

De acuerdo al Compendio de Normas Contables emitido por la CMF, en su Capítulo A-2, N° 7, establece lo siguiente: “Los activos intangibles no amortizables, deberán encontrarse respaldados por dos informes emitidos por profesionales idóneos que sean independientes del Banco y de sus auditores externos, como así mismo independientes entre ellos”.

Los software adquiridos por el Banco son reconocidos a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos por el software desarrollado 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 del software, 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 los resultados del período.

La amortización es reconocida en resultados del período sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida del software es de 3 años.

2.7 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

2.7.1 Las propiedades, planta y equipo de BICECORP se contabilizan utilizando el modelo del costo. El modelo del costo es un método contable en el cual las propiedades, planta y equipo se registran al costo menos la depreciación acumulada y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor (Nota 2.8).

Los gastos de mantención, conservación y reparación se imputan a resultados del período, siguiendo el principio devengado, como costo del período en que se incurran.

La depreciación es determinada, aplicando el método lineal, sobre el costo de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se encuentran construidos los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

La depreciación se registra contra el resultado del período y es calculada en función de los años de la vida útil estimada de los diferentes bienes.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o el retiro de un activo se calcula como la diferencia entre el precio de venta y el valor libro del activo, y se reconoce en la cuenta de resultado.

2.7.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

De acuerdo al Compendio de Normas Contables emitido por la CMF, en su Capítulo E de "Disposiciones Transitorias", vigente al 31 de diciembre de 2009, estableció que se aceptaría la tasación del activo fijo sólo al inicio o costo histórico. Este criterio se encuentra vigente para dichos saldos iniciales.

De acuerdo al Compendio de Normas Contables emitido por la CMF, en su Capítulo A-2 punto 9, todos los bienes del Activo Fijo se valorizarán según el costo, menos sus depreciaciones acumuladas y deterioros.

Los ítems 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 auto-construidos 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 ítem del activo fijo poseen vida útil distinta, son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que el Banco obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales, son revisados en cada fecha de presentación. Las estimaciones con relación a ciertos ítems del activo fijo son revisadas al cierre de cada período.

2.8 DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS

A la fecha de cada cierre de los Estados Financieros Consolidados Intermedios, BICECORP y filiales revisan el valor libro de sus activos sujetos a deterioro para determinar si existen indicios de que dichos activos puedan registrar una pérdida por deterioro de valor. Si existe cualquier indicio, el valor recuperable del activo se calcula con el objeto de determinar el eventual monto de la pérdida por deterioro de valor (si la hubiera). En caso de que el activo no genere flujos de efectivo por sí mismo que sean independientes de otros activos, BICECORP calcula el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo (UGE) a la que pertenece el activo. Un activo intangible con una vida útil indefinida es sometido a un test de deterioro de valor una vez al año.

El monto recuperable es el mayor entre el valor razonable menos el costo de venta y los flujos futuros descontados del activo en cuestión. Al evaluar los flujos de efectivo futuros estimados se descuentan a su valor actual utilizando una tasa de descuento que refleje las valoraciones actuales del mercado con respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo.

Si se estima que el valor recuperable de un activo es inferior a su valor libro, el importe en libros del activo se reduce a su monto recuperable. Inmediatamente se reconoce una pérdida por deterioro de valor como gasto, salvo cuando el activo relevante se registra a un importe revalorizado, en cuyo caso la pérdida por deterioro de valor se considera una reducción de la reserva de revalorización existente.

Cuando una pérdida por deterioro de valor se revierte posteriormente, el valor en libros del activo se incrementa a la estimación revisada de su monto recuperable. Inmediatamente se reversa la pérdida por deterioro de valor como ingreso, salvo cuando el activo relevante se registró a un importe revalorizado, en cuyo caso el reverso de la pérdida por deterioro de valor se considera un incremento de valor de la reserva de revalorización.

Deterioro de activos financieros

Para los activos financieros valorizados a Costo Amortizado y a Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales (cuenta patrimonial) se debe reconocer una corrección de valor, por pérdidas crediticias esperadas. Para cumplir con este objetivo y según lo descrito en la norma contable NIIF, cada activo financiero debe estar clasificado en alguna de las siguientes tres etapas:

- Etapa 1: Instrumentos financieros que no han tenido incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento o que tienen bajo riesgo de crédito a la fecha de reporte.

- Etapa 2: Instrumentos financieros con incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial, pero sin evidencia objetiva de deterioro.

- Etapa 3: Instrumentos financieros con evidencia objetiva de deterioro a la fecha de reporte.

El Comité de Evaluación de Deterioro, determinará a lo menos trimestralmente, la etapa en la que serán clasificados nuestros instrumentos financieros. 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 12 meses. El instrumento será clasificado dentro de la “Etapa 1”.

Si el comité determina que el instrumento presenta un incremento significativo de su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial, el instrumento será clasificado en Etapa 2 y será analizado por el total de la vida del activo financiero mediante la evaluación experta, considerando elementos descritos en nuestra política contable de acuerdo a lo señalado en NIIF 9, siempre que no exista evidencia objetiva de deterioro a la fecha de reporte. Si existe evidencia objetiva de deterioro a la fecha de reporte, se realizará un reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del instrumento (hasta su vencimiento) y se clasificará este deterioro dentro de la “Etapa 3”.

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.

Según lo expresado en NIIF 9, para obtener el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, la Sociedad descontará estos últimos con la tasa de interés efectiva determinada en el reconocimiento inicial o una aproximación en caso de no contar con la primera. Si el instrumento tiene tasa variable se usará la tasa de interés efectiva actual. Es decir, se utilizará el valor a costo amortizado del instrumento.

2.8.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

2.8.1.1 Deterioro de activos financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo en el valor futuro del activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para venta se calcula por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados individualmente para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en el resultado del período. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio es transferido al resultado del período.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si este puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que este fue reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado y para los disponibles para la venta que son títulos de venta, el reverso es reconocido en el resultado del período.

En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variables, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

2.8.1.2 Deterioro 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 de los estados financieros para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de las plusvalías y de 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.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos 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 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.

2.8.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

2.8.2.1 Deterioro cuentas de seguros

Si se ha deteriorado un activo por contrato de seguro, coaseguro o reaseguro cedido, la Compañía (cedente) reduce su valor libros, y reconoce en resultados una pérdida por deterioro.

Los lineamientos de los modelos establecidos para cuentas por cobrar a asegurados, deudores por operaciones de coaseguro y reaseguros, están basados en los niveles de riesgos establecidos en las políticas de administración, la que incorpora evidencia objetiva respecto a la incobrabilidad de dichos activos, la que además, considera las políticas de crédito y perfil de riesgo de los clientes o reaseguradores, según corresponda

Primas por Cobrar a Asegurados

Las partidas que permanezcan en las cuentas por cobrar a favor de la Compañía están deterioradas de acuerdo a los modelos de pago asociados a esa prima por cobrar, de acuerdo a lo estipulado en Circular N° 1.499 y sus modificaciones emitida por la CMF.

Prima Cedida a Reasegurador (Parte Activa de RT) y Siniestros por Cobrar a Reaseguradores

Si se ha deteriorado el valor de un activo derivado de contratos de reaseguro cedido, la Compañía (actuando como cedente) reduce el importe en libros, y reconoce una pérdida por deterioro del valor en el resultado del período.

El Comité de Riesgo verifica trimestralmente cada uno de los indicadores de deterioro. De existir evidencia respecto de la incobrabilidad de un activo de reaseguro, se hace una evaluación individual del reasegurador afectado, este análisis incluye a la cuenta de activo "Participación del reaseguro en la reserva técnica".

Si con posterioridad a la evaluación del monto a deteriorar por parte del Comité de Riesgo, los indicadores de un Reasegurador mejoran hasta el punto de no ser considerado una evidencia de mayor deterioro, o incluso ser evidencia de disminuir el deterioro anteriormente evaluado, dicha evaluación deberá ser presentada nuevamente al Comité de Riesgo quien define el nuevo monto a deteriorar.

2.9 CONTRATOS DE LEASING Y ARRENDAMIENTOS

Leasing financiero

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que las condiciones de los mismos transfieran sustancialmente los riesgos y ventajas derivadas de la propiedad al arrendatario. Los demás arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos.

Cuando BICECORP actúa como arrendador de un bien (Colocaciones por Leasing), las cuotas de arrendamiento a valor actual más la opción de compra que recibe del arrendatario se presenta como una cuenta por cobrar (equivalente a la inversión neta en el arrendamiento).

Cuando BICECORP actúa como arrendatario, presenta el costo del activo arrendado según la naturaleza del bien objeto del contrato, y un pasivo por el mismo monto. Estos activos se deprecian con criterios similares a los aplicados al conjunto de los activos de uso propio.

En ambos casos, los ingresos y gastos financieros con origen en estos contratos se abonan y cargan, respectivamente, a la cuenta de pérdidas y ganancias de forma tal que se represente el ingreso y/o costo financiero, según corresponda a lo largo de la vida de los contratos.

Arrendamientos

BICECORP y filiales adoptó NIIF 16 “Arrendamientos” a contar del 1 de enero de 2019, para lo cual midió los pasivos por arrendamiento y los activos de derecho de uso sobre activos subyacentes en los arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos operativos por referencia a los pagos del arrendamiento por el resto del plazo del contrato de arrendamiento usando la opción de registrar el activo en un monto igual al pasivo según lo permitido por NIIF16. También determinó la tasa de descuento en la fecha de la aplicación inicial (1 de enero de 2019) de acuerdo con el plazo del arrendamiento y la naturaleza del activo por derecho de uso, los activos por derecho de uso registrados a la fecha de aplicación inicial van a incurrir en gastos de amortización a través del período del contrato. Por su parte, el pasivo se amortizará de acuerdo a las fechas de pago de cada cuota de arriendo.

Cuando BICECORP o algunas de sus filiales actúe como arrendador o subarrendador de un bien, las cuotas de arrendamiento a valor actual que recibirá del arrendatario o subarrendatario se presentará como una cuenta por cobrar por un monto equivalente a la inversión neta en el arrendamiento. Esta cuenta por cobrar está alocada en el rubro “Otros activos” en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

2.10 VALORIZACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los activos financieros se reconocen en los Estados Financieros Consolidados cuando se lleve a cabo su adquisición y se registran inicialmente a su valor razonable, incluyendo los costos asociados a dicha adquisición.

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a: valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y activos financieros a costo amortizado con efectos en resultado.

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener 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.

Los activos financieros que cumplen con las condiciones establecidas en NIIF 9, para ser valorizadas al costo amortizado en la Sociedad son: otros activos financieros y deudores comerciales y otras cuentas por cobrar. Estos activos se registran a costo amortizado, correspondiendo éste al valor razonable inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados no cobrados calculados por el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el monto neto en libros del activo o pasivo financiero.

Una inversión en deuda deberá medirse al valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los 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.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como se describe anteriormente, son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros mantenidos por BICECORP se clasifican y miden de la siguiente forma:

2.10.1 Políticas contables aplicables al giro asegurador.

Activos Financieros no Derivados

La Compañía clasifica sus instrumentos financieros en las siguientes categorías: a valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y activos financieros a costo amortizado con efectos en resultado. La Administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial en función del propósito con el que se adquirieron dichos instrumentos financieros, de acuerdo al modelo de negocio de BICE Vida:

a) Activos Financieros a Valor Razonable

El Valor Razonable se encuentra definido por la IASB como: "el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua".

En este sentido los criterios generales para valorizar a mercado consideran, en resumen, tres escenarios:

(i) Instrumentos cotizados en mercados activos; donde el valor razonable está determinado por el precio observado en dichos mercados;

(ii) Instrumentos cotizados en mercados no activos, donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valoración, sobre la base de información histórica de mercado;

(iii) Instrumentos no cotizados, donde el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración.

b) Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:

(i) El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.

(ii) 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.

La Compañía determinará el valor razonable de los instrumentos financieros y reconocerá los cambios de valor en resultados, siguiendo las normas establecidas en NIIF 9 y la normativa CMF al respecto. Bice Vida evaluó y determinó que la categoría apropiada a utilizar para valorizar la cartera de activos que respaldan los pasivos del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS), es el Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales ya que se cumple con los requisitos establecidos en la norma.

c) Activos Financieros a Costo Amortizado

En BICE Vida, un activo financiero se mide al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- Que el activo permanezca dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los flujos de efectivo contractuales;

- Que las condiciones contractuales del activo financiero den lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

BICE Vida clasifica como Costo Amortizado aquellas inversiones que respaldan obligaciones por Rentas Vitalicias del D.L. N°3.500 y las inversiones de Renta Fija que respaldan la Reserva del Valor del Fondo de Seguros CUI según nuestro modelo de negocio y lo indicado en NCG N°311 y sus modificaciones.

Los instrumentos financieros clasificados a costo amortizado, se valorizan al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa interna de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra). Dicha tasa corresponderá a la tasa de descuento que iguala el costo de adquisición del instrumento, más los costos de transacción inicial, con sus flujos futuros.

Al vender un instrumento antes de su vencimiento, se refleja una utilidad o pérdida por la diferencia entre el valor de venta y el valor presente al momento de la venta, calculado a la TIR de compra del instrumento.

d) Otras Inversiones

Las inversiones no señaladas en las letras anteriores se clasifican de acuerdo al modelo de negocio de BICE Vida y los criterios generales establecidos en NIIF 9.

e) Inversiones Seguros Cuenta Única de Inversión (CUI)

Se ha determinado que las inversiones de renta fija que respaldan la Reserva del Valor del Fondo de seguros con CUI, serán valorizadas al costo amortizado, pues esta es la valorización más razonable para estas inversiones, ajustándose de mejor manera al modelo de negocio de la Compañía.

BICE Vida evaluó que la cartera de inversión de renta fija que respalda la Reserva del Valor del Fondo de Seguros con CUI presenta características determinadas en la NIIF 9 para inversiones a ser clasificadas a costo amortizado:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para recaudar 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 por sobre el importe principal pendiente.

En efecto, la cartera mencionada responde a un modelo de negocio en que la compañía no tiene la necesidad de tener los activos para su compra y venta, ya que mantiene un flujo de caja estable en el tiempo y con Reserva del Valor del Fondo creciente de forma consistente. Para llegar a esta conclusión, la Compañía generó el flujo de caja estimado y pudo observar que con una tasa de rentabilidad menor al 3% anual, este flujo se mantiene positivo por los próximos 15 años, sin incluir venta esperada.

Las inversiones que respalden la reserva de valor del fondo, se asignan en cuentas segregadas del resto de las inversiones de la Compañía. Dicha asignación se efectúa respecto de cada plan o modalidad de inversión convenida en las pólizas.

BICE Vida no capitaliza los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero; las variaciones de los instrumentos registrados a valor razonable se registran directamente en el resultado.

2.10.2 Políticas contables aplicables a Banco BICE.

Activos financieros para negociación

Los activos financieros para negociación, corresponden a aquellos adquiridos con el objetivo de beneficiarse a corto plazo de las variaciones que experimenten en sus precios o con las diferencias existentes entre sus precios de compra y venta. Dentro de este rubro se incluyen pagarés, bonos y otros instrumentos del Estado, del Banco Central de Chile y de otras instituciones nacionales. Además, se registran en este rubro instrumentos de sociedades inscritas en la CMF, acciones de sociedades anónimas abiertas, cuotas de fondos de inversión, entre otras. Se incluyen también los derivados financieros que no se consideren de cobertura.

Activos financieros al vencimiento

Los activos financieros al vencimiento, corresponden a aquellos activos cuyos cobros son de monto fijo o determinable y cuyo vencimiento está fijado en el tiempo. Con respecto a ellos, Banco BICE manifiesta su intención y su capacidad para conservarlos en su poder desde la fecha de su compra hasta la de su vencimiento.

Activos financieros disponibles para la venta

Los activos financieros disponibles para la venta corresponden a aquellos valores adquiridos que no se mantienen con propósito de negociación y no calificados como inversión al vencimiento. Dentro de este rubro se registran

instrumentos del Banco Central de Chile, de otros bancos del país y del exterior, además de bonos y efectos de comercio de empresas.

Colocaciones, préstamos y cuentas por cobrar generados por la propia Sociedad

Colocaciones, préstamos y cuentas por cobrar generados por la propia empresa, corresponden a activos financieros originados a cambio de proporcionar financiamiento de efectivo o servicios directamente a un deudor.

Los activos financieros para negociación y aquellos clasificados como disponibles para la venta se valorizan a su valor razonable a la fecha de cada cierre de los Estados Financieros Consolidados Intermedios, en donde los primeros, de acuerdo con NIC 39, es decir, las utilidades y pérdidas procedentes de las variaciones en el valor razonable se incluyen en los resultados netos del período y, en el caso de aquellas inversiones disponibles para la venta, las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en el valor razonable se reconocen directamente en el patrimonio hasta que el activo se enajene o se determine que ha sufrido un deterioro de valor, momento en el cual las utilidades o las pérdidas acumuladas reconocidas previamente en el patrimonio neto se incluyen en los resultados netos del período.

Se entenderá por valor razonable de un instrumento financiero en una fecha dada el monto por el que podría ser comprado o vendido en esa fecha entre dos partes, en condiciones de independencia mutua y debidamente informadas, que actuasen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero será el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo ("precio de cotización" o "precio de mercado"). Si este precio de mercado no pudiese ser estimado de manera objetiva y confiable para un determinado instrumento financiero, se recurrirá para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos o al valor actual descontado de todos los flujos de caja futuros (cobros o pagos), aplicando un tipo de interés de mercado de instrumentos financieros similares (mismo plazo, moneda, tipo de tasa de interés y calificación de riesgo equivalente).

Las inversiones al vencimiento y los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Sociedad se valorizan a su costo amortizado reconociendo en resultados los intereses devengados en función de su tasa de interés efectiva.

Se entenderá por costo amortizado el costo inicial menos los cobros de capital.

La tasa de interés efectiva es la tasa de actualización que iguala exactamente el valor de un activo financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

Colocaciones por préstamos

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.

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 se presenta dentro de las colocaciones por préstamos.

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de la transacción, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

El Banco determina los costos incrementales en base a su sistema de costeo, considerando los costos directos en el otorgamiento de cada producto y su número de transacciones, en un período relevante. Con ello se determina el costo medio de apertura de cada uno de ellos. Este costo incrementa o disminuye, según corresponda, el costo de adquisición de los instrumentos financieros afectos, para la determinación de la tasa de interés efectiva correspondiente y se amortizan a lo largo de la vida esperada del instrumento. Estos costos son revisados anualmente.

El Banco ha determinado que, en el caso de los instrumentos financieros con tasa de interés variable, la tasa de interés efectiva coincide con la tasa de rendimiento vigente por todos los conceptos hasta la primera revisión de la tasa de interés de referencia que vaya a tener lugar.

2.10.5.1.1 Suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva.
En el caso de los créditos vencidos y de los vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad, se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes, según se describe a continuación:

Créditos sujetos a suspensión	Se suspende
Evaluación individual: Créditos clasificados en C5 y C6	Por el solo hecho de estar en cartera deteriorada
Evaluación individual: Créditos clasificados en C3 y C4	Por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada
Evaluación grupal: Créditos con garantías inferiores a un 80%	Cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido seis meses de atraso en su pago

En estos casos los reajustes e intereses se reconocen contablemente cuando se perciben.

No obstante, en el caso de los créditos sujetos a evaluación individual, puede mantenerse el reconocimiento de ingresos por el devengo de intereses y reajustes de los créditos que se estén pagando normalmente y que correspondan a obligaciones cuyos flujos sean independientes, como puede ocurrir en el caso de financiamientos de proyectos.

Sin perjuicio de lo anterior, la política contable del Banco establece que, en el caso de créditos impagos, se seguirá el criterio de suspender el devengo de intereses y reajustes, a contar de la(s) fecha(s) de vencimiento(s) respectiva(s), según se trate de créditos en una o más cuotas, sólo por aquella parte del crédito que se encuentre en mora.

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 (Ver Nota 31.2.1 - b.1).

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.

2.10.5.1.2 Provisiones por riesgo de crédito

El Compendio de Normas Contables emitido por la CMF, en sus Capítulos B-1 y B-3, establece los criterios de provisiones sobre la cartera que no posee evidencia de deterioro (evaluación sobre una base esperada), la constitución de provisiones sobre créditos contingentes y la constitución de provisiones adicionales.

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdidas de los activos 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.

El Banco ha desarrollado metodologías internas para los créditos sujetos a evaluación grupal, en el caso de los créditos comerciales, además se estableció el método estándar exigido por la Comisión para el Mercado Financiero, según Circular N° 3.638, utilizando el mayor entre éste y la metodología interna desde el 1 de julio de 2019, 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:

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 situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde A1 hasta A6.

- 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, dado que muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, aquéllos que requieren una reestructuración forzada de deudas y cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde C1 hasta C6.

Como parte del análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a sus deudores en las tres categorías antes mencionadas, asignándoles los porcentajes de provisiones normadas por la Comisión para el Mercado Financiero a ser aplicadas a cada una de las categorías individuales, de acuerdo al siguiente detalle:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Pérdida esperada %
Cartera Normal	A1	0,03600
	A2	0,08250
	A3	0,21875
	A4	1,75000
	A5	4,27500
	A6	9,00000
Cartera Subestándar	B1	13,875000
	B2	20,350000
	B3	32,175000
	B4	43,875000

Para la cartera en incumplimiento, el Banco, de acuerdo a lo instruido por la Comisión para el Mercado Financiero, debe mantener los siguientes niveles de reservas:

Clasificación	Rango de pérdida estimada	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%

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.

A contar del 1 de julio de 2019 según Circular N°3.638 de la Comisión del Mercado Financiero se estableció el método estándar para las provisiones de créditos comerciales de la cartera grupal, manteniendo la metodología interna y registrando la provisión por el mayor valor obtenido entre ambas metodologías.

En los créditos evaluados grupalmente se distinguen dos estados; 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 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.

2.10.5.1.3 Castigos de créditos y cuentas por cobrar

1. **Castigo de créditos y cuentas por cobrar –** De acuerdo a lo normado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en el Capítulo B-2 Créditos Deteriorados y Castigos, del Compendio de Normas Contables, 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 colocación	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.

2.10.5.2 Criterios de valorización de activos y pasivos

El Compendio de Normas Contables emitido por la CMF, en su Capítulo A-2, establece que los bancos sólo podrán utilizar activos o pasivos a ser valorizados bajo el criterio general del costo amortizado y no el de valor razonable.

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los Estados de Situación Financiera Consolidados son los siguientes:

2.10.5.3 Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Se entiende por costo amortizado el costo de adquisición de un activo o pasivo financiero más o menos los costos incrementales (según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye además las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

2.10.5.4 Activos medidos a valor razonable

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y dicho pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes, independientes y con toda la información disponible, que actúen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente (“precio de cotización” o “precio de mercado”).

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, este se valoriza a su costo amortizado.

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios de Banco BICE han sido preparados en base al costo amortizado con excepción de:

- Los instrumentos de derivados financieros que son medidos a su valor razonable.
- Los activos disponibles para la venta que son medidos a valor razonable menos sus costos de venta, cuando este es menor que su valor libro.
- Los instrumentos para negociación que son medidos a valor razonable.
- Los instrumentos de inversión disponibles para la venta que son medidos a valor razonable.

2.10.5.5 Clasificación de instrumentos para negociación e inversión

El Compendio de Normas Contables emitido por la CMF, en su Capítulo A-2, N°3, establece que los instrumentos de inversión y negociación serán clasificados en tres categorías, además de incluir un tratamiento uniforme para cada una de ellas, considerando lo siguiente:

a. A los instrumentos disponibles para la venta no puede dársele el tratamiento de ajuste a valor razonable contra resultados.

b. Para efectos de presentación en el Estado de Situación Financiera Consolidado, las inversiones en fondos mutuos se incluirán junto con los instrumentos para negociación, ajustados a su valor razonable.

c. Los Instrumentos que tengan un componente derivado que debiera separarse pero no es posible valorarlo aisladamente, se incluirán en la categoría de instrumentos para negociación, para darles el tratamiento contable de esa cartera.

d. En el caso extraordinario de que un instrumento de capital incluido en la cartera de instrumentos de negociación deje de contar con cotizaciones y no sea posible obtener una estimación confiable de su valor razonable según lo indicado en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas, se incluirá en la categoría de disponibles para la venta.

Los **instrumentos de inversión** son clasificados en dos categorías: inversiones al vencimiento e instrumentos disponibles para la venta. La categoría de inversiones al vencimiento incluye sólo aquellos instrumentos en que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al costo, incluidos los costos de adquisición. Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valores obtenidos del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo abono a cuentas patrimoniales (cuentas de valoración). Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo utilidad neta de operaciones financieras del estado de resultados consolidado del Banco (ingresos de actividades ordinarias en los presentes estados de resultados integrales consolidados).

Las inversiones al vencimiento se registran a su valor de costo amortizado más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el Banco no mantiene inversiones al vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como disponibles para la venta.

Los intereses y reajustes de las inversiones al vencimiento y de los instrumentos disponibles para la venta se incluyen en el rubro ingresos por intereses y reajustes del estado de resultados consolidado del Banco (ingresos de actividades ordinarias en los presentes estados de resultados integrales consolidados).

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.

Los **instrumentos para negociación** corresponden a valores adquiridos o que debido a cambios en factores de mercado, se tienen con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se registran a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los Estados Financieros Consolidados. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, los resultados por las actividades de negociación, así como los intereses y reajustes devengados se incluyen en el rubro utilidad neta de operaciones financieras del estado de resultados del Banco consolidado (ingresos de actividades ordinarias en los presentes estados de resultados integrales consolidados).

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo.

2.11 PATRIMONIO TOTAL Y PASIVOS FINANCIEROS

Un instrumento de patrimonio es un contrato que representa una participación residual en el patrimonio de BICECORP una vez deducidos todos sus pasivos.

Los pasivos financieros y los instrumentos de patrimonio se clasifican conforme al contenido de los acuerdos contractuales pactados y teniendo en cuenta el fondo económico.

Los instrumentos de capital y otros de patrimonio emitidos por BICECORP se registran por el monto recibido en el patrimonio neto, neto de costos directos de la emisión.

Los principales pasivos financieros mantenidos se clasifican de acuerdo al siguiente detalle:

- Pasivos financieros al vencimiento, se valorizan de acuerdo con su costo amortizado empleando para ello la tasa de interés efectiva.

- Pasivos financieros de negociación se valorizan a su valor razonable con cambios en resultados, siguiendo los mismos criterios que los correspondientes a los activos financieros para negociación. Las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en su valor razonable se incluyen en los resultados netos del período.

Los préstamos bancarios que devengan intereses se registran por el monto recibido, neto de costos directos de emisión.

Los gastos financieros, incluidas las comisiones a ser pagadas al momento de la liquidación o el reembolso y los costos directos de emisión, se contabilizan según el criterio del devengo en la cuenta de resultado utilizando el método del interés efectivo.

2.12 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

2.12.1 Producto del tipo de operaciones que realiza BICECORP, está expuesto a riesgos financieros de las variaciones de los tipos de cambio y de tasas de interés. Para cubrir los mencionados riesgos de exposición cambiaria y de tasa de interés, BICECORP utiliza contratos a plazo sobre tipos de cambio de moneda, fundamentalmente sobre dólar estadounidense y contratos sobre tasas de interés.

Las variaciones en el valor razonable de los instrumentos financieros derivados que se han contratado y hecho efectivos como coberturas de flujos futuros de efectivo se reconocen directamente en el patrimonio neto y la parte que se determine como ineficaz se reconoce de inmediato en el resultado del período. Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultado en los mismos períodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

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 los resultados del período.

Los derivados implícitos en otros instrumentos financieros o en otros contratos principales se consideran derivados separados cuando sus riesgos y características no estén estrechamente relacionados con los de los contratos principales y cuando dichos contratos principales no se registran a su valor razonable.

2.12.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

a) Valoración de Instrumentos Derivados

El Banco tiene una metodología debidamente aprobada por el Directorio para que el valor razonable de los derivados refleje la calidad crediticia de éstos. En la literatura se conoce a este concepto como Credit Valuation Adjustment (CVA) y corresponde al margen adicional agregado al precio libre de riesgo para reflejar la pérdida esperada por riesgo de crédito implícito de los derivados o riesgo de default de la contraparte.

b) Derivados incorporados o implícitos

De acuerdo a lo establecido por el Compendio de Normas Contables en su Capítulo A-2, punto 5, no se considerarán derivados incorporados (implícitos), los reajustes basados en la variación del IPC (UF, IVP o UTM) o en la variación del tipo de una moneda extranjera, incluida la expresión en moneda extranjera de operaciones pagaderas en pesos según lo previsto en el Artículo 20 de la Ley 18.010 de operaciones de crédito de dinero.

Por lo contrario, otras modalidades de reajustabilidad que pudieren pactar las subsidiarias del Banco, como asimismo los pactos en unidades de cuenta para operaciones pagaderas en moneda extranjera (onza troy oro, onza troy plata o DEG), deben tratarse como derivados incorporados.

2.12.3 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

a) Valoración de Instrumentos Derivados

De acuerdo con lo establecido en la Norma de Carácter General N°311, las operaciones con productos derivados, se deberán valorizar de acuerdo a las normas generales establecidas en las NIIF. Una operación con derivados tendrá el carácter de cobertura de riesgo o de inversión según lo determinen los criterios generales establecidos en las NIIF.

Un derivado que se adjunte a un instrumento financiero, pero que sea contractualmente transferible de manera independiente, o tenga una contraparte distinta a la del instrumento, no será un derivado implícito, sino un instrumento financiero separado, y por lo tanto deberá ser valorizado en forma independiente, a su valor razonable. No obstante, lo anterior, en el caso de operaciones de cobertura a través de "cross currency swap" y "forwards", vinculados a instrumentos de renta fija valorizados a costo amortizado, como respaldo de obligaciones de rentas vitalicias, calzando por tanto flujos expresados en UF, excepcionalmente su valorización podrá ser a costo amortizado.

Las compañías que apliquen la anterior valorización a derivados de cobertura asociados a instrumentos de renta fija expresados en otras monedas, o instrumentos de tasa flotante, a través de operaciones forwards o swaps, deberán mantener dichos activos durante la vigencia de estos contratos. Los flujos en UF provenientes de estas operaciones, no podrán tener un descalce en cuanto a plazos con los flujos del activo que se quiere incorporar a la medición de calce, superior a 15 días.

Los instrumentos financieros que incorporen en un mismo contrato de emisión derivados implícitos, tales como notas estructuradas (instrumentos híbridos), deberán valorizarse según lo determinen los criterios generales establecidos en las NIIF.

Considerando la excepción establecida en la NCG N°311 la Compañía valoriza principalmente sus derivados a costo amortizado.

b) Derivados implícitos en contratos de seguros

Un derivado implícito es separable si, y sólo si, se trata de:

- Un contrato híbrido que no se mida al valor razonable con efectos en resultados,
- Un instrumento separado con las mismas características del derivado implícito que reúna la definición de un derivado explícito, y
- Los riesgos y características económicas del derivado implícito no se encuentran estrechamente relacionadas con el contrato principal.

La Compañía no separa, ni valoriza a su valor justo, la opción que el tenedor de la póliza tenga para rescatar el contrato de seguro por una cantidad fija (o por un monto basado en una cantidad fija más una tasa de interés), incluso aunque el precio de período difiera del valor libros del pasivo por contratos de seguro.

2.13 PROVISIONES GENERALES

2.13.1 Corresponden a saldos acreedores que cubren obligaciones presentes a la fecha del balance surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse obligaciones explícitas o implícitas concretas en cuanto a su naturaleza y estimables en cuanto a su importe.

Los Estados Financieros Consolidados de BICECORP recogen todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que pagar la obligación es mayor que probable.

2.13.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

- **Provisiones por Riesgo País y Provisiones Especiales para Créditos hacia el Exterior**

De acuerdo al Compendio de Normas Contables de la CMF, en sus Capítulos B-6 de Provisiones por Riesgo País y B-7 de Provisiones especiales para créditos hacia el exterior, se establecen instrucciones para:

- La constitución de provisiones por riesgo país, las que tienen por objeto cubrir el riesgo que se ha asumido al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero.

- Provisiones especiales para créditos hacia el exterior, independiente de las determinadas en los respectivos modelos de las diferentes carteras de colocaciones que posea la Sociedad, ellas deben constituirse solamente por las operaciones del banco matriz en relación con las operaciones de crédito desde Chile hacia el exterior.

- Adicionalmente se permite la constitución de provisiones adicionales sobre las carteras anteriormente mencionadas.

- **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 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 manera de anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo 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.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el Banco mantiene provisiones adicionales para su cartera de deudores comerciales, consumo e hipotecario por un monto de MM$ 40.369 y MM$ 41.019, respectivamente ver Nota 16 de “Otras provisiones corrientes y no corrientes”, las cuales fueron determinadas aplicando un porcentaje de riesgo adicional para las carteras antes señaladas. El porcentaje de riesgo adicional aplicado fue definido y aprobado por el Directorio semestralmente basado en análisis sectoriales que evalúan los potenciales cambios en los riesgos sistémicos.

- **Provisiones sobre créditos contingentes**

El Banco y sus filiales mantienen registrados en cuentas de orden, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, líneas de crédito de libre disposición, otros compromisos de crédito y otros créditos contingentes.

El saldo de dichos créditos contingentes son considerados al cierre de cada estado financiero, con el objeto de determinar las provisiones de riesgo de crédito requeridas en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, de acuerdo a la metodología detallada en Nota 2.10.5.1.2, Provisión por riesgo de crédito y Nota 31, Administración del Riesgo.

2.14 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

Se entiende como créditos contingentes las operaciones o compromisos en que BICECORP y filiales asumen 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.

Los activos y pasivos contingentes, no son objeto de reconocimiento en los Estados Financieros Consolidados. No obstante, cuando la realización del ingreso o gasto, asociado a ese activo o pasivo contingente, es prácticamente cierta, es apropiado proceder a reconocerlos en los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Los activos y pasivos contingentes son revelados en las notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios, conforme a los requerimientos de NIC 37.

2.15 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representan los importes a cobrar por los bienes entregados y por servicios prestados en el marco ordinario de las operaciones normales de BICECORP.
Las ventas de bienes o servicios se reconocen cuando (o a medida) se satisface una obligación de desempeño, es decir cuando el control de los bienes o servicios subyacentes a la obligación de desempeño particular es transferido al cliente.

En una relación de intermediación, cuando se actúa como intermediador financiero, existen flujos brutos recibidos por cuenta del prestador del servicio principal. Dichos flujos no suponen aumentos en el patrimonio neto de la Sociedad por lo que no se consideran ingresos, únicamente se registran como ingresos los importes de las comisiones cobradas.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocen igualmente considerando el grado de realización de la prestación del servicio respectivo a la fecha de los Estados Financieros Consolidados Intermedios, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que el importe de los ingresos ordinarios pueda valorarse con confiabilidad, que sea probable que la empresa reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, que el grado de realización de la transacción, en la fecha del balance, pueda ser valorizado con confiabilidad y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados con confiabilidad.

Los ingresos por intereses se devengan siguiendo un criterio financiero, de acuerdo a NIIF, en función del saldo de capital insoluto y la tasa de interés efectiva aplicable (ver concepto de tasa efectiva en punto 2.10.4 de criterios contables). Los ingresos financieros son clasificados en el rubro ingresos de actividades ordinarias debido a las características de sociedades financieras que componen BICECORP y sus filiales

Los gastos se reconocen en resultados cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable.

Esto implica que el registro de un gasto se efectúa de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

2.15.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

2.15.1.1 Ingresos por Primas

- Reconocimiento de ingreso por primas seguro directo

La Compañía reconoce un ingreso por prima al momento de la aceptación del riesgo, aun cuando la vigencia del seguro no haya comenzado (inicio de vigencia en una fecha futura).

Las primas de contratos de seguros anuales renovables de vida son reconocidas como ingreso a lo largo del período de vigencia de los contratos, en función del tiempo transcurrido.

Las primas de los seguros de vida a largo plazo, tanto a prima única como periódica, se reconocen cuando surge el derecho de cobro por parte del emisor del contrato, es decir, mediante el acto por el que la Compañía asegurada decide la admisión y cobertura del riesgo que le ha sido propuesto por el asegurado. De acuerdo a lo anterior, se incluye el monto percibido o por percibir por el asegurador durante el período que se informa y aquella prima correspondiente al período de gracia, cuando corresponda.

- Reaseguro cedido

Corresponde a las primas cedidas al reasegurador por su participación en los riesgos de seguro. Se reconocen desde el momento de la cesión del riesgo al reasegurador.

Las primas correspondientes al reaseguro cedido se registran en función de los contratos de reaseguros proporcionales y bajo los mismos criterios que se utilizan para el seguro directo.

- Descuento de cesión

Cuando la Compañía perciba una comisión por parte del reasegurador en una cesión de reaseguro (descuento por cesión), que se relaciona con la cobertura del reaseguro a ser otorgada por el mismo, se diferirá el reconocimiento en resultados de esta comisión, constituyendo un pasivo, por concepto de descuento de cesión no ganada.

2.15.1.2 Costos de Siniestros

Corresponde al pago realizado como indemnización por el riesgo cubierto por siniestros ocurridos, los siniestros aprobados y estimados u OYNR. Se contabilizan sin considerar descuento alguno por responsabilidad de los reaseguradores.

En el caso de siniestros reportados, el costo se determina utilizando el criterio de la mejor estimación de los costos del siniestro. Para ello se utilizan informes de liquidadores internos o externos. Deben incluirse en la estimación, los costos directos asociados al proceso de liquidación del siniestro, considerando como tales, aquellos gastos o costos que la aseguradora incurrirá en procesar, evaluar y resolver los reclamos en relación a los contratos existentes, incluyendo, tanto costos de liquidación externos a la Compañía como internos o directamente llevados a cabo por la aseguradora.

2.16 COMPENSACION DE SALDOS

Sólo se compensan entre sí los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por el imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de la compensación y se tiene la intención de liquidarlos por su importe neto o de realización del activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

2.17 IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. El impuesto corriente y el impuesto diferido, son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de balance.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

Al final de cada período sobre el que se informa, la Sociedad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará un activo de esta naturaleza, anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Sociedad espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan sólo si se cumplen ciertos criterios.

El 24 de febrero de 2020, fue publicada la Ley N° 21.210 cuyo objetivo fue la modernización del Sistema Tributario vigente en Chile. Dicha Ley incorporó una modificación esencial estableciendo como régimen único de tributación para grandes empresas el sistema parcialmente integrado, régimen que fue incorporado al sistema tributario mediante la Ley N° 20.780 del 29 de septiembre de 2014 y que otorga el derecho a utilizar el 65% del Impuesto de primera categoría pagado por la empresa como crédito contra los impuestos finales de los socios. Asimismo, la Ley N° 21.210 eliminó el régimen atribuido, contenido en el artículo N° 14 letra A de la Ley de la Renta el cual estuvo vigente hasta el 31 de diciembre del 2019. Este régimen único tiene vigencia a contar del 01 de enero del año 2020.

La Ley N° 21.210 no modificó la tasa de impuesto de primera categoría para las grandes empresas, manteniendo la tasa de impuesto a la renta vigente para el régimen parcialmente integrado, la cual asciende a un 27%.

Adicionalmente, la Ley N° 21.210 incorpora un régimen único para las pequeñas y medianas empresas, denominado “Régimen Pyme”, cuya tasa de impuesto de primera categoría asciende a un 25% y permite utilizar un 100% de crédito contra los impuestos finales de los socios o accionistas. Unos de los principales requisitos para acogerse a este régimen es que las empresas no tengan ingresos brutos superiores a 75.000 unidades de fomento al año o un capital efectivo no superior a 85.000 unidades de fomento.

Dicho lo anterior, el régimen tributario al que queda sujeta la Sociedad y aplicará en los presentes estados financieros es el régimen tributario vigente para las grandes empresas, vale decir, de Imputación Parcial de Créditos con tasa del 27%.

El impuesto diferido debe medirse empleando la tasa fiscal que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen, usando la tasa fiscal aprobadas a la fecha del balance, en este caso, un 27%.

- **Impuesto a la renta**

(a) Cambio de tasa impositiva

Con la publicación de la reforma tributaria y de su posterior simplificación, la tasa del impuesto de primera categoría aplicable para la base imponible determinada para los años comerciales 2019 y 2020, fue de un 27%.

El impuesto diferido se mide empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen usando tasas fiscales que por defecto les aplican a la fecha de balance. Para efectos de estados financieros la tasa utilizada por los años comerciales 2019 y 2020, fue de un 27%.

2.18 UTILIDAD POR ACCION

La utilidad básica por acción, se calcula como el cuociente entre la utilidad neta del período atribuible a los propietarios de la controladora y el número promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante dicho período, sin incluir el número promedio de acciones de la misma en cartera de las demás sociedades filiales.

La Sociedad determina sus dividendos en función de la Utilidad Líquida Distribuible descrita en Nota 23.

2.19 EFECTOS EN LAS VARIACIONES DE LAS TASAS DE CAMBIO, MONEDAS EXTRANJERAS Y/O UNIDADES REAJUSTABLES

La administración de BICECORP, ha definido como moneda funcional el peso chileno. Consecuentemente, las operaciones en otras divisas distintas del peso chileno y aquellas operaciones efectuadas en unidades reajustables, tales como la UF, UTM, IVP, etc. se consideran denominadas en moneda extranjera y/o unidades reajustables, respectivamente y se registran según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes en las fechas de las respectivas operaciones.

Para la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras y/o en unidades reajustables, se convierten según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes a la fecha de los respectivos Estados Financieros Consolidados. Las utilidades o pérdidas generadas se imputan directamente contra la cuenta de pérdidas y ganancias.

2.20 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

En la preparación del Estado de Flujo de Efectivo de BICECORP y filiales, se utilizan las siguientes definiciones:

- **Flujos de efectivo**

Corresponden a las entradas y salidas de dinero en efectivo y/o equivalentes al efectivo; entendiendo por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

- **Flujos operacionales**

Corresponden a los flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados por las operaciones habituales de BICECORP y filiales, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

- **Flujos de inversión**

Corresponden a los flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente de BICECORP y filiales.

- **Flujos de financiamiento**

Corresponden a los flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

2.21 INFORMACION A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS

La información a revelar sobre partes relacionadas más relevantes, se detalla en Nota 32, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

2.22 SEGMENTOS DE NEGOCIOS

La información de segmentos de negocios es entregada por la Sociedad con el propósito de identificar y revelar en notas explicativas los resultados obtenidos por sus distintas áreas de negocios, de conformidad con lo establecido en NIIF 8.

2.23 MONEDA FUNCIONAL

La administración de BICECORP ha concluido que la moneda del entorno económico principal en el que opera la Sociedad es el peso chileno, tomando éste como moneda funcional. Dicha conclusión se basa en lo siguiente:

- Es la moneda del país (Chile) cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que la Sociedad presta.

- Es la moneda que influye fundamentalmente en los costos por remuneraciones y de otros costos necesarios para proporcionar los servicios que la Sociedad brinda a sus clientes.

Debido a lo anterior, podemos decir que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad.

Toda la información presentada en pesos chilenos, ha sido redondeada a la unidad de mil (M$) o de millón (MM$) más cercana, excepto cuando se indique de otra manera.

2.24 PROPIEDADES DE INVERSION

Las inversiones inmobiliarias de BICECORP incluyen los terrenos, edificios y otras construcciones que se mantienen para ser explotados en régimen de arrendamiento, o para obtener una plusvalía en su venta como consecuencia de los incrementos que se produzcan en el futuro en sus respectivos precios de mercado.

Las inversiones inmobiliarias se presentan utilizando el modelo del costo. De acuerdo a dicho modelo estas propiedades se registran al costo menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

La depreciación es determinada, aplicando el método lineal sobre el costo de las propiedades de inversión menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se encuentran construidos los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

La depreciación de cada período se registra contra el resultado del período y es calculada en función a los años de la vida útil estimada de las diferentes inversiones inmobiliarias.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación de una inversión inmobiliaria se calcula como la diferencia entre el precio de venta y su valor libro, y se reconocen en la cuenta de resultado.

El valor justo de las propiedades de inversión es revelado en Nota 13 a los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

2.24.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

De acuerdo a lo establecido por la Norma de Carácter General N° 316 del 12 de agosto de 2011, la inversiones inmobiliarias se presentan al menor valor entre su costo corregido monetariamente neto de depreciación acumulada y su valor de tasación comercial. Si el bien raíz se encuentra en construcción se registrará a su valor contable corregido monetariamente reflejando el estado de avance de la misma hasta que se encuentre terminado y en condiciones de poder ser tasado.

2.25 CLASIFICACION DE ACTIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Los activos se clasificarán en corrientes y no corrientes, siendo activos corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses o se pretenda liquidar o realizar en el transcurso del ciclo normal de la operación de las distintas actividades o negocios que desarrolla la Sociedad. Se entenderá por activos no corrientes a todos aquellos activos que no correspondan clasificarse como activos corrientes.

2.26 CLASIFICACION DE PASIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Los pasivos se clasificarán en corrientes y no corrientes, siendo pasivos corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses o se pretenda liquidar o realizar en el transcurso del ciclo normal de la operación de las distintas actividades o negocios que desarrolla la Sociedad. Se entenderá como pasivos no corrientes a todos aquellos pasivos que no correspondan clasificarse como pasivos corrientes.

2.27 CORRECCION MONETARIA EN ECONOMIAS HIPERINFLACIONARIAS

Debido a que Chile no clasifica como una economía hiperinflacionaria de acuerdo a los criterios establecidos en NIC 29, los Estados Financieros Consolidados Intermedios de la Sociedad no son ajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor (IPC).

2.28 BIENES RECIBIDOS O ADJUDICADOS EN PAGO

Los bienes recibidos y adjudicados en pago son aquellos cuyo valor se espera recuperar a través de la venta en lugar de ser recuperados a través de su uso continuo. Estos bienes son valorizados al menor valor entre su valor libro y su valor razonable menos los costos de venta. La depreciación de dichos bienes, en caso de ser aplicable, se suspende desde el momento en que son clasificados bajo este rubro.

2.28.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario:

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 por el cual 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 ventas asociados.

2.29 RESERVAS TECNICAS (Giro Asegurador)

- **Reserva de Riesgo en Curso**

La reserva técnica que corresponde constituir para los seguros de vida que califiquen como seguros de corto plazo (menor a cuatro años), se reconoce al momento de la aceptación del riesgo y reconocimiento de la prima asociada a éste, aun cuando la vigencia del seguro no haya comenzado.

Se reconoce una reserva de riesgo en curso por el 100% de la prima directa, menos los costos de adquisición, con un tope del 30% de la prima. La reserva se constituye por la proporción de prima no ganada en función a la proporción de la cobertura futura a ser otorgada, determinada de acuerdo al “método de numerales diarios”.

En seguros donde se establezca un período de cobertura y reconocimiento de la prima inferior al de la vigencia de la póliza, se puede considerar para efectos de la Reserva Riesgo en Curso (RRC) dicho período.

No obstante lo anterior, la Compañía mantiene siempre al menos una reserva de riesgo en curso equivalente a un mes de prima o, cuando sea mayor, al equivalente en prima al período de gracia establecido en la póliza. En este caso, no se descuentan los costos de adquisición.

En el caso de pólizas colectivas, la Compañía calcula el costo de adquisición a nivel de póliza y no ítem por ítem.
Adicionalmente, la Compañía realiza un análisis para sus seguros de vida de corto plazo a través del Test de Suficiencia de Primas (TSP).

- **Reserva Matemática**

Para aquellos contratos de seguros y coberturas adicionales calificadas como seguros de vida de largo plazo, la Compañía constituye una Reserva Matemática de acuerdo a la metodología de Prima del primer año y prima de renovación (ALFA y BETA respectivamente) utilizando una tasa de descuento de interés máximo de 3% y las tablas de mortalidad M-95 para hombres y mujeres.

El método considera la necesidad de los gastos anticipados que debe realizar la Compañía para suscribir los contratos y por otra parte la necesitad de acortarlos a un máximo razonable, esto para los efectos solamente del cálculo de la reserva
.
La Reserva Matemática corresponderá al valor actual de los pagos futuros por siniestros que generarán las pólizas, menos el valor actual de las primas futuras

- **Reserva Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS)**

La Compañía determina esta reserva, de acuerdo a las instrucciones impartidas por la CMF en la norma de carácter general N° 243 y sus modificaciones.

En caso de existir reaseguro, éste no se considera en el cálculo de la reserva técnica, es decir, dicha reserva se presenta en términos brutos sin deducción por reaseguro. La participación del reaseguro en la reserva de siniestro o la reserva de primas, se reconoce como un activo por reaseguro, el cual está sujeto a la aplicación de deterioro.

- **Reserva Renta Privada**

La reserva, se constituye en concordancia con los criterios de valoración del seguro de rentas vitalicias y las condiciones particulares individualizadas en las pólizas de este seguro.

- **Reserva Rentas Vitalicias**

La reserva de rentas vitalicias considera un tratamiento distinto para pólizas nuevas y para el stock de pólizas vigentes. Considerando lo anterior, la reserva técnica en seguros de rentas vitalicias, se determina de acuerdo a las normas contenidas en Circular N° 1.512 de 2001, además de las instrucciones vigentes a la fecha de entrada en vigencia de la NCG N° 318 y sus modificaciones.

Aquellas pólizas que inicien vigencia a partir del 1 de marzo de 2015, se determina la respectiva reserva de rentas vitalicias, con los siguientes ajustes:

- La tasa de descuento para el cálculo de la reserva técnica en seguros de rentas vitalicias, corresponderá a la menor entre: i) la tasa de venta (TV), que es la tasa de interés que se ofrece al cliente de rentas vitalicias, y ii) la Tasa de Costo Equivalente (TCE), determinada conforme al valor presente de los flujos probabilísticos futuros de la póliza, utilizando el vector de tasas de descuento (VTD) correspondiente al mes de entrada en vigencia de la póliza. El VTD se aplicará para actualizar cada flujo de la póliza. El valor presente así determinado se igualará a los flujos de la póliza, de manera de determinar la TIR o tasa interna de retorno que corresponderá en definitiva a la tasa TCE. Ambas tasas calculadas para cada póliza, a la fecha de su entrada en vigencia.

- No se considera el ajuste de reserva por calce señalado en el Título IV de la Circular N° 1512. Por tanto, la Compañía sólo constituye reserva técnica base, considerando la tasa de interés fijada a la fecha de entrada en vigencia de la póliza.

- Los flujos de obligaciones por rentas vitalicias cedidas en reaseguro, no se deberán descontar para el cálculo de la reserva técnica de las pólizas correspondientes. Los flujos consideran el 100% de la obligación de la Compañía. Los flujos cedidos en reaseguro deben reconocerse como un activo por reaseguro en las cuentas respectivas. Para su determinación, se debe considerar la misma tasa de interés utilizada para el cálculo de la reserva técnica de la póliza reasegurada. De existir una diferencia entre la prima de reaseguro y el activo constituido de acuerdo a lo señalada, al momento de la realización del contrato de reaseguro, está deberá reconocerse de inmediato en resultados.

- Para las aceptaciones de reaseguro o traspasos de cartera efectuados a partir del 1 de enero de 2012, y con independencia de las fechas de entradas en vigencia de las pólizas subyacentes, la reserva técnica se calcula sin considerar la medición de calce descontando los flujos aceptados a la menor tasa entre la TM a la fecha de entrada en vigencia del contrato de reaseguro, y la tasa de interés implícita en la aceptación de los flujos.

- Las compañías deben calcular los flujos de pago, directos y aceptados, utilizando íntegramente las tablas de mortalidad fijadas por la CMF y sus factores de mejoramiento correspondientes vigentes a la fecha de cálculo.

Con fecha 26 de enero de 2016, la Comisión para el Mercado Financiero publicó con aplicación a contar de los estados financieros del 31 de diciembre de 2016 la Circular N° 2197 que modifica la Norma de Carácter General N° 398, la cual imparte instrucciones relativas a la aplicación de las tablas de mortalidad CB-2014 hombres, RV-2014 mujeres, B-2014 mujeres y MI-2014 hombres y mujeres, relacionadas al cálculo de reservas técnicas de seguros de Rentas Vitalicias y Seguros de Invalidez y Sobrevivencia, del D.L. N° 3.500, de 1980. La aplicación de las tablas se realizará considerando la entrada en vigencia de las pólizas detallando las siguientes fechas:

- Pólizas con entrada en vigencia a contar del 1 julio de 2016
- Pólizas con entrada en vigencia a partir del 1 de febrero de 2008 y anterior al 1 de julio de 2016.
- Pólizas con entrada en vigencia anterior al 1 de febrero de 2008.

Esta Circular considera los tópicos de Gradualidad, presentación de la información en los Estados Financieros e Indicadores de Cobertura.

Con fecha 3 de marzo de 2016 mediante Norma de Carácter General N° 405 que modifica la Norma de Carácter General N° 318 que imparte instrucciones sobre la norma IFRS en la constitución de reservas técnicas de los seguros de rentas vitalicias y de invalidez y sobrevivencia, la Comisión para el Mercado Financiero impartió instrucciones relativas a la aplicación de nuevas tablas de mortalidad previsionales CB-H-2014 (hombre), RV-M-2014 (mujeres), B-M-2014 (mujeres), MI-H-2014 (hombres) y MI-M-2014 (mujeres), incorporando consideraciones para la determinación del Test de Adecuación de Pasivos de la Compañía. Esta modificación rige a partir del 01 de Julio de 2016.

La reserva técnica de pólizas de renta vitalicia con vigencia anterior al 1 de marzo de 2015, se calculan de acuerdo a la normativa vigente y demás instrucciones impartidas por la CMF.

- **Reserva de Siniestros**

La constitución de esta reserva se compone de Reserva de Siniestros Reportados, Reserva de Siniestros Detectados y no Reportados y la Reserva de Siniestros Ocurridos pero No Reportados, se contabiliza sin descuento por reaseguro. Esta parte se reconoce como un activo de la Compañía, sujeto a la aplicación de deterioro.

La constitución de la reserva de siniestros incorpora en su estimación, los gastos de la liquidación de los mismos, a fin de reflejar efectivamente el gasto directo total en que incurrirá la Compañía por las obligaciones derivadas del contrato de seguros. En el evento que en dichos gastos hubiera participación de los reaseguradores, también se consideran "brutos" y se reconoce en el activo dicha participación en los mismos.

En el caso de siniestros que generen una renta o pagos futuros en cualquiera de sus formas, el asegurador podrá establecer una reserva igual al valor presente de los pagos futuros que deberá efectuar, descontados a una tasa de interés máximo del 3% real anual y determinados utilizando las tablas de mortalidad vigentes que correspondan.

Respecto de Siniestros Detectados y no Reportados se constituye una Reserva de Siniestros en proceso de Liquidación por todas aquellas pólizas en que la Compañía haya tomado conocimiento por cualquier medio del deceso del asegurado sin haber recibido una denuncia formal. La mencionada Reserva será equivalente al monto asegurado en la cobertura de fallecimiento. Esta Reserva Técnica deberá ser mantenida hasta la denuncia formal del siniestro, fecha en la cual deberá ajustarse al criterio de la mejor estimación del costo de siniestro.

- **Siniestros por pagar**

Es la obligación de la Compañía con los asegurados y reasegurados en relación al monto de los siniestros o compromisos contraído por las pólizas de vida, reportados y no reportados, incluidos los gastos inherentes a su liquidación, que hayan afectado a las suscripciones de riesgos de la entidad aseguradora y que no han sido pagados.

- **Siniestros reportados**

Las reservas se determinan utilizando el criterio de la mejor estimación del costo del siniestro. Para ello se utilizan informes de liquidadores internos o externos. Son incluidos en la estimación, los costos directos asociados al proceso de liquidación del siniestro, considerando como tales, aquellos gastos o costos que la Compañía incurrirá en procesar, evaluar y resolver los reclamos en relación a los contratos de seguros existentes.

Los siniestros reportados se clasifican de la siguiente forma:

i. Siniestros liquidados y no pagados: comprende todos los siniestros cuya liquidación ha sido aceptada por las partes en cuanto al monto y forma de pago y que, a la fecha de cierre de los estados financieros, aún no han sido pagados al asegurado.

ii. Siniestros liquidados y controvertidos por el asegurado: comprende los siniestros que estando liquidados han sido cuestionados por el asegurado. En este caso la mejor estimación deberá considerar los eventuales costos adicionales del proceso de solución de la controversia, tales como honorarios de abogados y peritos, costas judiciales, etc.

iii. Siniestros en proceso de liquidación: se encuentran todos los siniestros en proceso de liquidación, incluidos aquellos cuyo informe de liquidación ha sido impugnado por la compañía.

iv. Siniestros detectados y no reportados: Corresponde a todos los siniestros que no han sido reportados o denunciados de manera formal por los beneficiarios o asegurados (según corresponda) y que son detectados por la Compañía, como parte de un proceso de rutificación efectuado de forma anual, según lo dispuesto en las NCG 306 y sus modificaciones. BICE Vida gestiona la realización de la denuncia formal y la correspondiente liquidación.

- **Reserva siniestros ocurridos pero no reportados**

Esta reserva se determina por los siniestros ocurridos a la fecha de los estados financieros y que no han sido reportados a la aseguradora ("OYNR"). Las obligaciones por siniestros ocurridos se contabilizarán sin considerar descuento alguno por responsabilidad de los reaseguradores.

Para la estimación de las reservas de OYNR se utiliza el metodología de triángulos de siniestros incurridos modificado según Bornhuetter - Ferguson señalada en la NCG N° 306 y sus modificaciones, en el que adicional a la matriz de siniestros incurridos, se debe considerar la prima ganada del período, obteniendo así, una tasa de siniestralidad esperada. Esto permite que la estimación de la reserva disminuya su volatilidad, y se ajuste a la siniestralidad de la compañía.

- **Reserva de Insuficiencia de Prima**

Se constituirá una Reserva de Insuficiencia de Primas para seguros de corto plazo, adicional a la Reserva de Riesgos en Curso, en el caso que en el Test de Suficiencia de Primas (TSP) se verificasen egresos superiores a los ingresos, la cual es reconocida como una pérdida del período en el cual se verifique su procedencia. Esta reserva se reconoce, cuando corresponda, en forma bruta en el pasivo y reconoce la participación del reasegurador en el activo. Esta reserva se constituye cuando la Compañía verifica la existencia de una insuficiencia entre los siniestros ocurridos en el período y la prima recibida para hacer frente a estos siniestros. Este test es de utilización obligatoria y se determina de acuerdo a NCG N° 306 y sus modificaciones, bajo el concepto de “combined ratio” utilizando información histórica contenida en los Estados Financieros relativa a un determinado número de períodos.

- **Reserva Adicional por Test de Adecuación de Pasivos (TAP)**

En el caso de los seguros de vida de largo plazo, la Compañía estima una posible insuficiencia de sus pasivos a través de la constitución de una reserva adicional a las reservas técnicas correspondientes. En caso contrario, no se deberá aplicar ajuste alguno sobre la reserva técnica constituida.

Para determinar el importe a constituir señalado en el párrafo anterior, es de carácter obligatorio aplicar un Test de Adecuación de Pasivos. Para la realización de este test se deben considerar las opciones o beneficios de los asegurados y las garantías pactadas con éste por la compañía, así como también reconocer el riesgo cedido al reasegurador para efectos de su contabilización, es decir, cuando se determine la necesidad de constituir reserva técnica adicional, ésta debe reconocerse en forma bruta en el pasivo y reconocerse la participación del reasegurador en el activo, si corresponde.

- **Reserva Seguros con Cuenta Única de Inversión (CUI)**

La Compañía mantiene la contabilización conjunta del componente del depósito con el componente de riesgo asociado a un seguro CUI. El componente de depósito se reconoce como reserva técnica seguros CUI.

La Compañía no reconoce reserva técnica para aquellos seguros asociados a la NCG N° 176, en donde la propiedad del ahorro permanece con el asegurado y donde la compañía proporciona junto con el ahorro, un servicio de colocación y administración de los fondos a través de un mandato específico en este sentido por el asegurado.

La reserva técnica que corresponde constituir para seguros con CUI, es dividida en dos reservas. La primera corresponde a la reserva técnica por el riesgo de seguro la cual está dirigida al componente de seguro, donde la Compañía constituye reserva de riesgo en curso de acuerdo a la vigencia del seguro, considerando el tipo de riesgo del que se trate.

En segundo lugar, se constituye la reserva por el componente de depósito, la cual se considera las siguientes reservas:

· Reserva de valor del fondo: esta reserva refleja la obligación de la Compañía asociada a la cuenta de inversión a favor del contratante. La reserva del valor del fondo corresponde para cada póliza, el valor póliza a la fecha de cálculo de la reserva, determinado de acuerdo a las condiciones establecidas en cada contrato, sin deducción de eventuales cargos por rescates que a futuro se produzcan.

· Reservas para descalces: esta reserva se constituye por el riesgo que asume la Compañía derivado del descalce en plazo, tasa de interés, moneda y tipos de instrumentos, entre la reserva de valor del fondo y las inversiones que respaldan esta reserva. La Compañía efectúa la reserva de descalce atendiendo al perfil de riesgo y rentabilidad de las inversiones que respaldan reserva del valor del fondo.

- **Participación del reaseguro en las reservas técnicas**

Se debe incluir la participación del reaseguro tanto en la reserva de riesgo en curso, reserva matemática y en las reservas relativas a siniestros. Dicha participación, se debe presentar en el activo de forma separada y estará sujeto a deterioro.

Incluye la participación del reaseguro en la reserva técnica de siniestros ocurridos y no reportados, y con el objeto de cuantificar la participación que éstos tienen en dicha reserva, se calcula por año de ocurrencia (o denuncia según corresponda) en base al coeficientes de cesión en función de la relación entre los siniestros incurridos cedidos y los brutos existentes a la fecha de reporte de los estados financieros. Se excluyen de dicho cálculo los siniestros excepcionales no considerados en el cálculo de la reserva de OYNR.

En el caso de existir un cut – off de alguno de sus contratos de reaseguros, La Compañía realiza la estimación mencionada en el párrafo precedente sin computar cesión de siniestros alguna por dichos contratos.

2.30 CALCE

La Compañía aplica los criterios establecidos en las Circulares N°1.512, N°1.626, las NCG N°149 y N°178 a las pólizas de seguros de rentas vitalicias cuyo inicio de vigencia sea anterior al 1 de enero de 2012 con el fin de cuantificar si la compañía es capaz de cumplir sus obligaciones por los flujos de rentas vitalicias considerando los flujos de activos y pasivos por tramos de vencimiento. La Compañía analiza la situación de calce en el tiempo de

los flujos de activos con los flujos de pasivos, según metodología descrita en Circular N°1.512 determinando la reserva técnica base, la reserva técnica financiera y la reserva de calce y descalce de acuerdo a esta circular.

2.31 DIVIDENDOS

La Sociedad reconoce en el pasivo la parte de las utilidades líquidas distribuibles del período que corresponde repartir en cumplimiento con la Ley de Sociedades Anónimas o de acuerdo a su política de dividendos, la cual está establecida por el Directorio.

2.32 VALOR RAZONABLE

Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de BICECORP requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Sociedad revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, para medir los valores razonables, se evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las NIIF, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Sociedad utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

Jerarquización de valores razonables

a. **Nivel 1:** Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos. Aplica para los siguientes instrumentos: valores o títulos de patrimonio para negociar, títulos de deuda y otros activos, para los cuales se consideran los precios cotizados en el mercado.

b. **Nivel 2:** Variables distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivadas de los precios). Aplica para los siguientes instrumentos: valores o títulos de patrimonio para negociar, títulos de deuda, derivados, otros activos y pasivos, para los cuales se consideran los precios cotizados en el mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valoración de opciones, según corresponda. Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre para estimar su valor razonable, al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos. Las diferentes técnicas de valorización (curvas de rendimiento, bootstrapping, etc.), de uso común en el mercado, incluyen la utilización de operaciones de mercado observadas en transacciones bursátiles o las informadas por los distintos brokers, de forma de asegurar la independencia de la información.

c. **Nivel 3:** Variables utilizadas para el activo o pasivo que no estén basadas en datos de mercado observables (variables no observables).

2.33 INVERSION EN ASOCIADAS Y OTRAS SOCIEDADES

Las participaciones en asociadas en las que BICECORP posee influencia significativa se registran utilizando el método de participación, de acuerdo con lo establecido por NIC 28 de Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos y NIIF 10 de Estados Financieros Consolidados Intermedios.

El método de participación consiste en registrar la participación proporcional que BICECORP posee del capital de la coligada en el estado de situación financiera.

Si el monto resultante fuera negativo, se deja la participación a cero en los Estados de Situación Financiera Consolidados. En el evento de que exista el compromiso por parte de BICECORP de reponer la situación patrimonial de la coligada, se registra la provisión correspondiente.

Los dividendos percibidos de las asociadas se registran reduciendo el valor de la inversión y los resultados obtenidos por las mismas, que corresponden a BICECORP en proporción a su participación, se registran en el rubro “Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación” del estado de resultados integral.

2.33.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario:

Las inversiones que el Banco posee en sociedades de apoyo al giro se registran al costo, incrementándose por aumento de participación y disminuyendo por ventas. Los dividendos percibidos de dichas entidades son reconocidos en el rubro "Participación en las ganancias (pérdidas) de Asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación" del estado de resultados integral.

Estas sociedades se clasifican en este rubro debido a que existe la intención de parte del Banco de mantenerlas en el largo plazo.

2.34 BASES DE MEDICIÓN

Los Estados de Situación Financiera Consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas, que han sido medidas usando una base alternativa a cada fecha de balance:

- Instrumentos financieros derivados al valor razonable con cambios en resultados: valor razonable.
- Instrumentos financieros no derivados al valor razonable con cambios en resultados: valor razonable.
- Activos financieros disponibles para la venta: valor razonable.

2.35 BENEFICIOS AL PERSONAL

El costo anual de vacaciones y otros beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

2.36 NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

Normas del International Accounting Standards Board (IASB).

a) Normas, Interpretaciones y Enmiendas que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 1 de enero de 2020.

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Enmiendas a NIIFs	
Enmiendas a las referencias en el *Marco Conceptual para la Información Financiera.*	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmiendas a la definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmiendas a la definición de Material (Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 "Reforma de la tasa de interés de referencia".	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmienda a NIIF 16 Concesiones de alquiler relacionadas con Covid-19.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de junio de 2020.

Las Normas, que han entrado en vigor a partir del 1 de enero de 2020, no tienen un efecto significativo en los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP S.A. y Filiales., no obstante, se aplicó de manera anticipada la enmienda de NIIF 3 según se describe en Nota 33 de Adquisición de filiales.

a) Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas han sido emitidas, pero su fecha de aplicación aún no se encuentra vigente.

Nueva NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
NIIF 17: *Contratos de Seguros.*	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIFs	
Referencia al Marco Conceptual – Modificaciones a la NIIF 3: Se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 *"Combinaciones de negocios"* para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera y agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 *"Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes"* e Interpretación 21 "Gravámenes".	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
NIIF 10, *Estados Financieros Consolidados*, y NIC 28, *Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos:* Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
NIC 1 *Presentación de estados financieros.* Aclara la Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.
Enmienda a la NIC 16, *"Propiedades, planta y equipo"* prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Enmienda a la NIC 37, *"Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes"* aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2016-2020. Modificaciones a NIIF 9, NIIF 16, NIIF 1 y NIC 41.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.

Respecto de la NIIF 17, las Compañías de Seguro de Vida se encuentran evaluando su impacto en conjunto con la Comisión para el Mercado Financiero.

En opinión de la administración, no se espera que la aplicación futura de las demás enmiendas tenga un efecto significativo en los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP S.A. y Filiales.

Compendio de Normas Contables Segmento Bancos: Con fecha 20 de abril de 2020, la Comisión para el Mercado Financiero emitió la Circular N°2.249 señalando las diversas medidas que ha estado adoptando para mitigar los efectos que sobre las instituciones fiscalizadas está generando la actual crisis sanitaria, producto de la pandemia del Covid-19, al respecto determinó extender en un año el plazo de primera aplicación de las nuevas disposiciones del Compendio de Normas Contables, es decir a contar del 1 de enero del año 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021, para efectos comparativos.

3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y CAMBIOS EN LOS PRINCIPIOS CONTABLES

a) ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

Las estimaciones y juicios se evalúan y revisan por la Administración continuamente, y se basan en la experiencia histórica y en otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo ciertas circunstancias.

En la aplicación de las políticas contables de BICECORP, descritas en Nota 2, la Administración hace estimaciones y juicios en relación a sucesos futuros, sobre los valores en libros de los activos y pasivos. Los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados en forma continua por la Administración de BICECORP.

Las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de BICECORP ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables son los descritos para:

i. Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de las políticas contables que podrían tener efectos sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados Intermedios, se describe en las siguientes notas:

1. Clasificación de arrendamientos, Nota 34.
2. Determinación si BICECORP tiene control efectivo sobre las sociedades donde tiene participación, Nota 2.4.

ii. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones:

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación en la aplicación de las políticas contables que podrían tener efectos sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados Intermedios, se describe en las siguientes notas:

1. Reconocimiento de ingresos y gastos, descrito en Nota 2 punto 2.15
2. Deterioro de activos financieros y no financieros, descritos en Nota 2 punto 2.8
3. Valorización de instrumentos financieros, descritos en Nota 2 punto 2.10
4. Valorización de contratos de derivados financieros, descritos en Nota 2 punto 2.12.
5. Recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos, Nota 28.
6. Contingencias y compromisos, Nota 35.
7. Deterioro de la plusvalía, Nota 2.5.

b) CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 30 de junio de 2020, los principios de contabilidad han sido aplicados consistentemente en relación con el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019.

4. SEGMENTOS DE OPERACION

Los segmentos de operación de BICECORP son informados de manera coherente con la presentación de los informes internos que utiliza la Administración en el proceso de toma de decisiones y control de gestión.

BICECORP determina sus segmentos en función de la información financiera puesta a disposición de los tomadores de decisiones, en relación a materias tales como medición de rentabilidad y asignación de inversiones.

Los principales segmentos de operación de la Sociedad son los siguientes:

- **Banco BICE y filiales**

Corresponden a productos y servicios entregados por Banco BICE y filiales, los que incluyen productos asociados a Banca de Personas, Banca de Empresas, Tesorería, Filiales y otros. En este sentido se incluyen productos de crédito bancario, tanto a nivel de personas naturales como jurídicas, captaciones de depósitos, cuentas corrientes,

tarjetas de crédito y débito, financiamiento de actividades de comercio exterior, financiamiento de capital de trabajo, financiamiento de proyectos, operaciones de leasing, descuento de documentos, créditos hipotecarios, créditos de consumo, cash management, estructuración de créditos sindicados, un amplio rango de productos de tesorería, y productos y servicios relacionados a inversión y ahorro, en general todos los productos y servicios que entregan las empresas bancarias.

- **BICE Vida Compañía de Seguros y filial**

El Segmento de Seguros de Vida al 31 de diciembre de 2019 corresponde a los productos y servicios entregados por BICE Seguros de Vida S.A. y BICE Vida Compañía de Seguros S.A.

Al 30 de junio de 2020 y producto de la fusión de ambas sociedades, el segmento de seguros de vida considera a BICE Vida Compañía de Seguros S.A.

Los productos y servicios entregados incluyen rentas vitalicias privadas y previsionales, seguros individuales, seguros colectivos de vida, salud y desgravamen, seguros masivos y seguros de AFP, en general todos los productos y servicios que entregan las compañías de seguros de vida. Asimismo, se incluyen en esta área los resultados asociados a las inversiones financieras e inmobiliarias.

- **Matriz y Otras filiales**

En este segmento se agrupan los productos y servicios prestados a través de otras filiales de BICECORP, principalmente: BICE Servicios Financieros S.A. (factoring), BICE Hipotecaria S.A. (mutuos hipotecarios), BICE Crediautos Limitada y BK SpA (financiamiento y leasing automotriz), Securitizadora BICE S.A. (securitización de activos), BICE Chileconsult Asesorías Financieras S.A. (banca de inversiones) y BICE Renta Urbana S.A. (administración de activos inmobiliarios). Asimismo, se incluyen en esta área los gastos de administración y gastos financieros asociados a la matriz y a otras filiales no operativas.

Las principales cifras asociadas a los Estados de Resultados Consolidados por Segmentos al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, son las siguientes:

30 de junio de 2020	Banco BICE y filiales M$	BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Total M$
Estado de Resultados Consolidado				
Ingresos de actividades ordinarias	227.882.592	331.091.530	16.508.205	575.482.327
Costo de ventas	(135.736.821)	(296.692.467)	(12.110.479)	(444.539.767)
Ganancia bruta	**92.145.771**	**34.399.063**	**4.397.726**	**130.942.560**
Gastos de administración sin depreciación y amortización	(48.605.475)	(22.369.543)	(8.901.138)	(79.876.156)
Depreciación y amortización	(5.104.141)	(804.226)	(270.307)	(6.178.674)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	108.956	359.886	789.705	1.258.547
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	**38.545.111**	**11.585.180**	**(3.984.014)**	**46.146.277**
Gasto por Impuestos a las ganancias	(5.553.037)	1.149.162	(2.491.276)	(6.895.151)
Ganancia (pérdida)	**32.992.074**	**12.734.342**	**(6.475.290)**	**39.251.126**

30 de junio de 2019	Banco BICE y filiales M$	BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Total M$
Estado de Resultados Consolidado				
Ingresos de actividades ordinarias	215.139.312	324.393.945	14.711.466	554.244.723
Costo de ventas	(119.103.389)	(273.186.649)	(9.594.473)	(401.884.511)
Ganancia bruta	**96.035.923**	**51.207.296**	**5.116.993**	**152.360.212**
Gastos de administración sin depreciación y amortización	(45.921.359)	(22.389.848)	(7.807.091)	(76.118.298)
Depreciación y amortización	(4.401.941)	(556.841)	(254.061)	(5.212.843)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	107.187	1.064.351	473.488	1.645.026
Ganancia antes de impuesto	**45.819.810**	**29.324.958**	**(2.470.671)**	**72.674.097**
Gasto por Impuestos a las ganancias	(11.942.305)	(5.262.755)	103.659	(17.101.401)
Ganancia (pérdida)	**33.877.505**	**24.062.203**	**(2.367.012)**	**55.572.696**

Nota: La información presentada en los Estados de Resultados Consolidados por segmentos, difiere de la expuesta en los Estados Financieros propios de Banco BICE y filiales y de BICE Vida y filial, debido a que ésta incluye ajustes de consolidación.

Las principales cifras asociadas a los activos y pasivos al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 respectivamente, son las siguientes:

30 de junio de 2020	Banco BICE y filiales M$	BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Total M$
Rubro				
Activos				
Activos Corrientes	5.262.084.041	3.495.689.188	211.532.152	8.969.305.381
Activos No Corrientes	3.650.736.994	1.392.055.750	147.574.050	5.190.366.794
Total de Activos	**8.912.821.035**	**4.887.744.938**	**359.106.202**	**14.159.672.175**
Pasivos				
Pasivos Corrientes	5.671.659.631	259.286.452	150.703.426	6.081.649.509
Pasivos No Corrientes	2.578.558.359	4.254.424.657	200.371.437	7.033.354.453
Total de Pasivos	**8.250.217.990**	**4.513.711.109**	**351.074.863**	**13.115.003.962**

31 de diciembre de 2019	Banco BICE y filiales M$	BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Total M$
Rubro				
Activos				
Activos Corrientes	5.145.228.673	3.442.973.044	199.301.078	8.787.502.795
Activos No Corrientes	3.400.172.786	1.356.816.023	152.238.345	4.909.227.154
Total de Activos	**8.545.401.459**	**4.799.789.067**	**351.539.423**	**13.696.729.949**
Pasivos				
Pasivos Corrientes	6.163.134.598	262.943.050	167.946.232	6.594.023.880
Pasivos No Corrientes	1.725.014.309	4.158.486.832	203.298.590	6.086.799.731
Total de Pasivos	**7.888.148.907**	**4.421.429.882**	**371.244.822**	**12.680.823.611**

Nota: La información presentada en los Estados de Situación Financiera Consolidados por segmentos, difiere de la expuesta en los Estados Financieros propios de Banco BICE y filiales y de BICE Vida y filial, debido a que ésta incluye ajustes de consolidación.

De acuerdo a lo establecido por el Oficio Circular N°715 de fecha 3 de febrero de 2012 de la Comisión para el Mercado Financiero, para efectos de una mejor comprensión de los Segmentos de Operación se presenta a continuación un detalle con los ajustes y eliminaciones efectuados.

Estados de Resultados Integrales Consolidados (M$):

30 de junio de 2020	Banco BICE y filiales M$	BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Ajustes y Eliminaciones M$	Total M$
Estados de Resultados Consolidados					
Ingresos de actividades ordinarias	122.225.640	201.659.578	13.434.758	(6.357.587)	330.962.389
Costo de ventas	(83.788.989)	(183.977.535)	(7.947.099)	(28.878)	(275.742.501)
Ganancia bruta	**38.436.651**	**17.682.043**	**5.487.659**	**(6.386.465)**	**55.219.888**
Gastos de administración	(24.930.789)	(15.631.142)	(6.659.816)	6.386.465	(40.835.282)
Depreciación y amortización	(2.553.527)	(360.754)	(132.224)	-	(3.046.505)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	89	(282.589)	11.494.199	(11.380.927)	(169.228)
Ganancia antes de impuesto	**10.952.424**	**1.407.558**	**10.189.818**	**(11.380.927)**	**11.168.873**
Gasto por Impuestos a las ganancias	(112.677)	(929.904)	(1.282.185)	-	(2.324.766)
Ganancia (pérdida)	**10.839.747**	**477.654**	**8.907.633**	**(11.380.927)**	**8.844.107**
Pérdidas (utilidades) por deterioro de valor reconocidas en el resultado	-	52.287	-	-	52.287
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	-	-	-	-	-
Flujos de efectivo por actividades de operación	247.344.000	17.456.721	(9.824.247)	698.850.955	953.827.429
Flujos de efectivo por actividades de inversión	(839.000)	(10.264.117)	(1.660)	(57.668.333)	(68.773.110)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento	7.255.000	217.568	11.512.030	810.507	19.795.105

30 de junio de 2019	Banco BICE y filiales M$	BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Ajustes y Eliminaciones M$	Total M$
Estados de Resultados Consolidados					
Ingresos de actividades ordinarias	216.053.760	325.970.212	23.458.423	(11.237.672)	554.244.723
Costo de ventas	(119.182.954)	(268.995.465)	(12.096.309)	(1.609.783)	(401.884.511)
Ganancia bruta	**96.870.806**	**56.974.747**	**11.362.114**	**(12.847.455)**	**152.360.212**
Gastos de administración	(51.857.694)	(30.314.205)	(6.793.854)	12.847.455	(76.118.298)
Depreciación y amortización	(4.401.941)	(556.841)	(254.061)	-	(5.212.843)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	107.187	1.064.353	473.486	-	1.645.026
Ganancia antes de impuesto	**40.718.358**	**27.168.054**	**4.787.685**	**-**	**72.674.097**
Gasto por Impuestos a las ganancias	(11.942.305)	(5.262.755)	103.659	-	(17.101.401)
Ganancia (pérdida)	**28.776.053**	**21.905.299**	**4.891.344**	**-**	**55.572.696**
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	-	14.336	-	-	14.336
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	-	-	-	-	-
Flujos de efectivo por actividades de operación	464.359.000	33.276.364	(77.461.783)	57.700.191	477.873.772
Flujos de efectivo por actividades de inversión	(29.944.000)	(19.352.771)	(109.456)	(153.605.118)	(203.011.345)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento	(24.696.000)	657.141	136.575.415	20.189.058	132.725.614

Las eliminaciones corresponden principalmente a ingresos y costos por pólizas de seguros de salud a los empleados, a comisiones bancarias cobradas y a otras transacciones intercompañías.

Estados de Situación Financiera Consolidados (M$):

30 de junio de 2020	Banco BICE y filiales M$	BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Subtotal M$	Ajustes y Eliminaciones M$	Totales M$
Activos	8.915.998.690	4.981.174.984	1.816.110.985	**15.713.284.659**	(1.553.612.484)	**14.159.672.175**
Inversiones en asociadas y otras sociedades	484.122	20.508.210	1.323.496.806	**1.344.489.138**	(1.317.984.028)	**26.505.110**
Activos No Corrientes	3.652.490.352	1.407.915.087	1.532.036.157	**6.592.441.596**	(1.402.074.802)	**5.190.366.794**
Pasivos	8.289.721.611	4.566.448.291	494.462.516	**13.350.632.418**	(235.628.456)	**13.115.003.962**
Patrimonio	626.277.079	414.726.693	1.321.648.469	**2.362.652.241**	(1.317.984.028)	**1.044.668.213**

30 de junio de 2019	Banco BICE y filiales M$	BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Subtotal M$	Ajustes y Eliminaciones M$	Totales M$
Activos	8.007.573.090	4.776.102.621	1.552.837.917	**14.336.513.628**	(1.344.350.110)	**12.992.163.518**
Inversiones en asociadas y otras sociedades	479.538	18.534.946	1.103.284.586	**1.122.299.070**	(1.097.678.966)	**24.620.104**
Activos No Corrientes	3.200.657.153	1.089.687.678	1.498.947.513	**5.789.292.344**	(1.181.707.715)	**4.607.584.629**
Pasivos	7.431.196.575	4.314.146.215	510.495.081	**12.255.837.871**	(246.671.144)	**12.009.166.727**
Patrimonio	576.376.515	214.843.708	1.289.455.534	**2.080.675.757**	(1.097.678.966)	**982.996.791**

Información sobre áreas geográficas

Todos los segmentos operativos de BICECORP se gestionan centralizadamente en Santiago de Chile, no obstante, tanto su segmento bancario como su segmento de Seguros de Vida poseen una red de sucursales a lo largo del país.

BICECORP no gestiona sus negocios tomando en consideración las áreas geográficas en dónde tiene presencia.

Información sobre los principales clientes y proveedores

A la fecha de presentación de estos Estados de Situación Financiera Consolidados, no existen clientes ni proveedores que representen un 10% o más de los ingresos o gastos consolidados en ninguno de los distintos segmentos de BICECORP y filiales.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición del rubro Efectivo y Equivalentes al Efectivo es la siguiente:

Estado de Flujo de Efectivo Directo	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales	1.279.656.822	661.841.255
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	2.222.858	3.047.438
Matriz y Otras filiales	83.506.144	66.096.747
Totales	**1.365.385.824**	**730.985.440**

El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	30 de junio de 2020			
	Banco BICE y filiales M$	BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Totales M$
Efectivo	35.131.010	105.082	125.290	35.361.382
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	991.112.297	-	-	991.112.297
Depósitos bancos nacionales	10.610.300	1.643.448	1.556.563	13.810.311
Depósitos en el exterior	171.418.792	81.670	27.530.951	199.031.413
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	17.232.595	-	-	17.232.595
Cuotas de fondos mutuos	54.151.828	392.658	54.293.340	108.837.826
Total efectivo y equivalentes al efectivo	**1.279.656.822**	**2.222.858**	**83.506.144**	**1.365.385.824**

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	31 de diciembre de 2019			
	Banco BICE y filiales M$	BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial M$	Matriz y Otras filiales M$	Totales M$
Efectivo	21.423.486	262.225	280.846	21.966.557
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	284.076.342	-	-	284.076.342
Depósitos bancos nacionales	7.255.324	1.739.428	2.556.163	11.550.915
Depósitos en el exterior	268.987.999	655.756	17.413.670	287.057.425
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	28.103.286	-	-	28.103.286
Cuotas de fondos mutuos	51.994.818	390.029	45.846.068	98.230.915
Total efectivo y equivalentes al efectivo	**661.841.255**	**3.047.438**	**66.096.747**	**730.985.440**

(*) El nivel de los fondos en efectivo en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales y a fondos mantenidos para la constitución de Reserva Técnica en caso de que amerite y a depósitos overnight y otros. En el caso de encaje en moneda extranjera, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó transitoriamente que esta obligación puede ser cumplida además del Dólar de los Estados Unidos de América, con Euros, Yen Japonés y con excedente de encaje de Pesos Chilenos.

(**) 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, en bancos del exterior o en bancos nacionales y normalmente dentro de 24 ó 48 horas hábiles.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 Banco BICE posee en los rubros “Instrumentos para negociación”, “Instrumentos de inversión disponibles para la venta” y “Contratos de retrocompra” partidas con alta liquidez por un monto de M$ 336.966.172 y M$ 654.708.325 respectivamente.

6. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La metodología de valorización de los Otros Activos Financieros se describe en Notas 2.10 y 2.12 a los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el rubro Otros Activos Financieros se compone de la siguiente forma:

	Corriente	
	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales	915.530.142	1.487.590.260
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	3.344.922.023	3.286.613.559
Matriz y Otras filiales	6.708.417	11.316.893
Totales	**4.267.160.582**	**4.785.520.712**

	Corriente	
	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Activos financieros a valor razonable (6.1)	757.816.512	1.043.735.192
Activos financieros a costo amortizado (6.2)	2.859.094.392	2.845.577.246
Activos financieros disponibles para la venta (6.3)	568.360.207	810.337.127
Otros activos financieros (6.4)	78.814.683	77.002.120
Activos de cobertura (6.5)	3.074.788	8.869.027
Totales	**4.267.160.582**	**4.785.520.712**

6.1. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

El detalle de los Activos Financieros corrientes a Valor Razonable con Cambios en Resultados al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales (6.1.a)	345.189.712	677.253.133
BICE Vida Compañía de Seguros y filial (6.1.b)	408.521.737	356.789.660
Matriz y Otras filiales (6.1.c)	4.105.063	9.692.399
Totales	**757.816.512**	**1.043.735.192**

Las inversiones del período se valorizan a su valor razonable y las fluctuaciones de ese valor se registran con efecto en resultados.

6.1.a. Banco BICE y filiales

En esta categoría se clasifican como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, los instrumentos para negociación y contratos de derivados financieros, que se componen de la siguiente manera:

Conceptos	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Instrumentos para negociación (6.1.a.1)	198.848.787	555.597.517
Contratos de derivados financieros (6.1.a.2)	146.340.925	121.655.616
Totales	**345.189.712**	**677.253.133**

6.1.a.1 Instrumentos para negociación

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de los instrumentos designados como Instrumentos financieros para negociación, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile (*)		
Pagarés del Banco Central de Chile	16.567.738	58.151.367
Bonos del Banco Central de Chile	63.528	69.128.872
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	56.017.675	98.557.093
Instrumentos de otras instituciones nacionales (**)		
Pagarés	102.682.833	308.801.134
Bonos	2.931.573	1.962.492
Otros instrumentos	2.501.493	2.625.594
Instrumentos de otras instituciones extranjeras		
Bonos	18.083.947	16.370.965
Totales	**198.848.787**	**555.597.517**

(*) Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, bajo 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$ 10.383 y MM$ 10.147, respectivamente. Además, al 30 de junio de 2020 se presentan MM$ 21.615 correspondiente a instrumentos de destinados a garantizar la línea de Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) otorgada por el Banco Central de Chile.

(**) Al 30 de junio de 2020 se presentan MM$ 21.826 correspondiente a instrumentos de destinados a garantizar la línea de Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) otorgada por el Banco Central de Chile. Al 31 de diciembre de 2019 en el rubro Instrumentos de otras instituciones nacionales no existen instrumentos vendidos con pactos de retrocompra (clientes e instituciones financieras).

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los contratos de retrocompra de la cartera para negociación tienen un vencimiento promedio de 1 y 14 días, respectivamente. En el caso, de la Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) su vencimiento final es a 4 años.

6.1.a.2 Contratos de derivados financieros

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el Banco BICE y filiales mantienen la siguiente cartera de instrumentos de derivados financieros:

30 de junio de 2020	Monto nocional de los contratos con vencimiento final			
	Hasta 3 meses M$	Más de 3 meses a un año M$	Más de un año M$	Activos Corrientes M$
Derivados de cobertura de valor razonable				
Swaps	-	-	-	-
Subtotal derivados de cobertura	**-**	**-**	**-**	**-**

30 de junio de 2020	Monto nocional de los contratos con vencimiento final			
	Hasta 3 meses M$	Más de 3 meses a un año M$	Más de un año M$	Activos Corrientes M$
Derivados de negociación				
Forwards	1.123.818.239	766.176.961	49.906.186	36.643.462
Swaps	87.191.151	315.298.656	1.814.774.628	109.697.463
Subtotal derivados de negociación	**1.211.009.390**	**1.081.475.617**	**1.864.680.814**	**146.340.925**
Total derivados	**1.211.009.390**	**1.081.475.617**	**1.864.680.814**	**146.340.925**

31 de diciembre de 2019	Monto nocional de los contratos con vencimiento final			
	Hasta 3 meses M$	Más de 3 meses a un año M$	Más de un año M$	Activos Corrientes M$
Derivados de cobertura de valor razonable				
Swaps	-	-	-	-
Subtotal derivados de cobertura	**-**	**-**	**-**	**-**

31 de diciembre de 2019	Monto nocional de los contratos con vencimiento final			
	Hasta 3 meses M$	Más de 3 meses a un año M$	Más de un año M$	Activos Corrientes M$
Derivados de negociación				
Forwards	1.887.729.372	777.852.591	68.837.476	50.644.319
Swaps	40.715.806	190.981.692	1.851.026.351	71.011.297
Subtotal derivados de negociación	**1.928.445.178**	**968.834.283**	**1.919.863.827**	**121.655.616**
Total derivados	**1.928.445.178**	**968.834.283**	**1.919.863.827**	**121.655.616**

a) Coberturas de Valor Razonable:

De acuerdo a lo establecido en la Nota 2 j) “Contratos de derivados financieros” y a lo señalado en la Política General de Coberturas Contables, Banco BICE utiliza Swaps de moneda para reducir los riesgos de volatilidad en los Resultados del período, producto de la colocación de créditos en dólares. Así mismo, estas coberturas permiten controlar los descalces de monedas en los distintos libros del Banco.

Los activos 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 instrumentos financieros designados como partidas cubiertas, así como los instrumentos financieros asignados para la cobertura contable se registran en el Estado de Resultados Consolidados Intermedio en el rubro Ingresos Ordinarios.

Al 31 de diciembre de 2019 Banco BICE no presenta coberturas de valor razonable vigentes.

A continuación, se presenta el detalle de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura como coberturas a valor razonable, vigentes al 30 de junio 2020 separadas por plazo de vencimiento:

30 de junio de 2020	Monto nocional				
	Dentro de 1 año	entre 1 y 3 años	entre 3 y 6 años	más de 6 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Créditos transfronterizos	2.798	6.134	9.897	21.898	40.727
Totales	**2.798**	**6.134**	**9.897**	**21.898**	**40.727**
Swaps de moneda	2.798	6.134	9.897	21.898	40.727
Totales	**2.798**	**6.134**	**9.897**	**21.898**	**40.727**

Coberturas Inefectivas:

Banco BICE no posee coberturas de valor razonable inefectivas.

6.1.b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de los instrumentos designados como Activos financieros a valor razonable, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Inversiones cotizadas en mercados activos		
Del Estado y del Banco Central	**313.670**	**306.809**
Instrumentos del Banco Central	313.670	306.809
Otros instrumentos emitidos en el país	**109.033.556**	**117.906.562**
Instrumentos de sociedades inscritas en la CMF	10.137.205	30.112.099
Instrumentos de otros bancos del país	370.063	5.126.571
Acciones de sociedades anónimas abiertas	22.671.044	11.750.438
Cuotas de fondos mutuos	4.399.999	-
Cuotas de fondos de inversión	71.237.840	70.739.924
Acciones de sociedades anónimas cerradas	217.405	177.530
Instrumentos emitidos en el exterior (Ver detalle en Nota 32b.)	**299.174.511**	**238.576.289**
Bonos emitidos en el extranjero	-	-
Exchange Traded Funds	108.959.150	87.527.703
Bonos financieros emitidos en el extranjero	603.965	564.413
Cuotas de fondos mutuos emitidos en el extranjero	3.073.814	2.857.993
Cuotas de fondos de inversión emitidos en el extranjero	186.537.582	147.626.180
Totales	**408.521.737**	**356.789.660**

6.1.c. Matriz y Otras filiales

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de los instrumentos designados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Bonos (*)	3.155.136	3.266.705
Otros instrumentos emitidos en el exterior	949.927	6.425.694
Totales	**4.105.063**	**9.692.399**

(*) Ver detalle en Nota 32 c.

6.2. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de los instrumentos designados como Activos financieros a costo amortizado, es el siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales (6.2.a)	-	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial (6.2.b)	2.859.094.392	2.845.577.246
Matriz y Otras filiales (6.2.c)	-	-
Totales	**2.859.094.392**	**2.845.577.246**

6.2.b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Detalle	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Inversiones cotizadas en mercados activos		
Del Estado y del Banco Central	**34.736.352**	**37.915.308**
Instrumentos del Banco Central	34.736.352	37.915.308
Otros instrumentos emitidos en el país	**2.538.866.985**	**2.549.529.755**
Instrumentos de sociedades inscritas en CMF	2.039.973.838	1.985.493.823
Instrumentos de otros bancos del país	430.913.533	497.802.294
Mutuos hipotecarios endosables	67.979.614	66.233.638
Instrumentos emitidos en el exterior (Ver detalle en Nota 32b.)	**285.491.055**	**258.132.183**
Bonos emitidos en el extranjero	48.750.956	87.617.956
Instrumentos de Bancos Centrales extranjeros	8.107.457	7.488.087
Bonos financieros emitidos en el extranjero	228.632.642	163.026.140
Totales	**2.859.094.392**	**2.845.577.246**

6.3. ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la composición de los Activos Financieros Disponibles para la Venta, es la siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales (6.3.a)	568.360.207	810.337.127
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	-	-
Matriz y Otras filiales	-	-
Totales	**568.360.207**	**810.337.127**

6.3.a. Banco BICE y filiales

Detalle	Disponibles para la venta	
	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Inversiones cotizadas en mercados activos:		
Del Estado y del Banco Central (*):		
Instrumentos del Banco Central	334.987.207	685.295.127
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	116.030.000	16.559.000
Sub totales	**451.017.207**	**701.854.127**
Otros instrumentos emitidos en el país (**)		
Instrumentos de otros bancos del país	29.986.000	73.435.000
Bonos y efectos de comercio de empresas	57.124.000	31.736.000
Sub totales	**87.110.000**	**105.171.000**
Instrumentos emitidos en el exterior:		
Otros instrumentos emitidos en el exterior	30.233.000	3.312.000
Sub totales	**30.233.000**	**3.312.000**
Totales	**568.360.207**	**810.337.127**

(*) Al 30 de junio de 2020 se presentan MM$ 112.241 correspondiente a instrumentos de destinados a garantizar la línea de Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) otorgada por el Banco Central de Chile. Al 31 de diciembre de 2019, en el rubro Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile, no existen instrumentos financieros vendidos con pacto de retrocompra.

(**) Al 30 de junio de 2020 se presentan MM$ 62.518 correspondiente a instrumentos de destinados a garantizar la línea de Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) otorgada por el Banco Central de Chile. Al 31 de diciembre de 2019, en el rubro Otros instrumentos emitidos en el país, no existen instrumentos financieros vendidos con pacto de retrocompra.

Al 30 de junio de 2020, de acuerdo a NIC 39 “Instrumentos Financieros”, el Banco ha reconocido deterioro sobre la posición en instrumentos de deuda de Latam Airlines, dicho deterioro alcanza la suma de MM$3.433.346, el cual se presenta en el Estado de Resultados Consolidado Intermedio en el rubro Cotos de Venta. Ver nota 28.

Al 31 de diciembre de 2019 el Banco, no identificó deterioro por los instrumentos de inversión de acuerdo a NIC 39. Donde se define que una pérdida por deterioro se reconoce únicamente cuando se haya incurrido en ella y

existe evidencia objetiva del deterioro. Cualquier perdida esperada como resultado de eventos futuros, sea cual fuere su probabilidad, no será registrada.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el Banco no presenta Instrumentos de inversión hasta el vencimiento.

6.4. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de los otros Activos Financieros Corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales (6.4.a)	1.980.223	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial (6.4.b)	74.231.106	75.377.626
Matriz y Otras filiales (6.4.c)	2.603.354	1.624.494
Totales	**78.814.683**	**77.002.120**

6.4.a. Banco BICE y filiales

Banco BICE y filiales compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra son los siguientes:

Detalle	Desde 1 día y menos de 3 meses	
	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Instrumentos de otros Bancos del Pais	1.980.223	-
Totales	**1.980.223**	**-**

6.4.b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los otros activos financieros corrientes, correspondiente a la Cuenta Única de Inversión, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Inversiones financieras		
Instrumentos estatales	37.163	37.435
Títulos de sociedades no financieras	36.077.774	35.692.837
Inversiones renta variable	4.000.697	4.260.990
Otras inversiones	34.115.472	35.386.364
Totales	**74.231.106**	**75.377.626**

6.4.c. Matriz y Otras filiales

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de otros activos financieros es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Inversiones financieras		
Bonos Bancarios	488.686	493.873
Depósitos a plazo	2.068.970	1.062.610
Otras inversiones	45.698	68.011
Totales	**2.603.354**	**1.624.494**

6.5 ACTIVOS DE COBERTURA

BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de los activos de cobertura corrientes, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Forwards (Ver detalle en Nota 30b.)	995.165	3.530.240
Swaps (Ver detalle en Nota 30b.)	2.079.623	5.338.787
Totales	**3.074.788**	**8.869.027**

Estos instrumentos financieros se encuentran registrados a costo amortizado, de acuerdo lo establecido en la Norma de Carácter General N°311 aplicada por las Compañías de Seguros, y corresponden a forward y swaps que cubren la volatilidad de la moneda extranjera para las inversiones en bonos en el exterior. Ver Nota 2.12.3 de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el rubro otros activos no financieros se componen de la siguiente forma:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Banco BICE y filiales	136.116.288	14.890.272	138.990.861	6.450.699
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	8.922.717	-	9.194.376	174.303
Matriz y Otras filiales	17.060.076	117.646	21.195.354	109.072
Totales	**162.099.081**	**15.007.918**	**169.380.591**	**6.734.074**

7.a Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle principal de este rubro en activos corrientes, es el siguiente:

Detalle	Corriente					
	30 de junio de 2020			31 de diciembre de 2019		
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Banco BICE y filiales	BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Activos para leasing	**18.699.945**	**-**	**3.186.993**	**34.223.667**	**-**	**6.060.918**
Bienes recibidos en pago o adjudicados	**376.498**	**-**	**54.553**	**226.637**	**-**	**53.341**
Bienes adjudicados en remate judicial	376.498	-	54.553	226.637	-	-
Bienes recibidos en pago	-	-	-	-	-	53.341
Otros activos	**117.039.845**	**8.922.717**	**13.818.530**	**104.540.557**	**9.194.376**	**15.081.095**
Derechos por simultánea	14.460.029	-	-	20.912.077	-	-
Acciones a plazo	2.670.011	-	-	1.630.413	-	-
Impuestos al valor agregado	16.541.398	130.938	12.005.747	22.169.014	860.966	12.420.212
Gastos pagados por anticipado	2.810.068	833.452	192.610	1.237.211	971.483	133.566
Documentos por cobrar	7.926.490	93.830	-	4.764.701	77.631	-
Cheques en cobro	1.775.031	-	33.842	-	-	70.047
Depósitos de dinero en garantía	53.059.861	-	88.491	6.592.057	-	104.270
Cuentas por cobrar leasing	242.631	-	-	1.973.920	-	-
Bienes recuperados de leasing para la venta	208.912	-	414.812	24.000	-	224.490
Cuenta por cobrar prepago leasing	4.220.188	-	-	29.676.507	-	-
Bienes del activo fijo disponible para la venta (*)	-	-	-	344.207	-	-
Fondos por rendir	-	-	121.027	-	170.202	20.248
Cuentas por cobrar cartera	-	-	232.796	-	-	1.613.196
Comisión administración de carteras	267.709	-	-	295.694	-	-
Inversiones inmobiliarias	-	-	478.789	-	-	304.084
Otros activos	12.857.517	7.864.497	250.416	14.920.756	7.114.094	190.982
Totales	**136.116.288**	**8.922.717**	**17.060.076**	**138.990.861**	**9.194.376**	**21.195.354**

(*) Corresponde a bienes raíces propios que cuentan con un plan formal para su venta, los cuales se encuentran valorizados al menor valor entre el valor de realización y el valor libros debidamente corregido. En el mes de junio de 2020 se realizó venta de inmueble cuyo costo ascendía a MM$ 344, generando una utilidad por dicha venta por MM$ 447, la que se presenta en otros ingresos, según se describe en Nota N°27.

7.b. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de este rubro en activos no corrientes, es el siguiente:

Detalle	No Corriente					
	30 de junio de 2020			31 de diciembre de 2019		
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Banco BICE y filiales	BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Activos para leasing y otros	14.890.272	-	117.646	6.450.699	174.303	109.072
Totales	**14.890.272**	**-**	**117.646**	**6.450.699**	**174.303**	**109.072**

8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES Y DERECHOS POR COBRAR NO CORRIENTES

La metodología de valorización de los Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar corrientes y Derechos por Cobrar no corrientes, se describe en Nota 2.10 a los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales (8.a)	2.903.418.391	3.545.691.196	2.845.993.819	3.301.695.985
BICE Vida Compañía de Seguros y filial (8.b.1 - 8.b.2)	131.345.923	855.294.297	129.636.208	854.953.368
Matriz y Otras filiales (8.c)	100.897.996	89.012.614	98.817.845	92.421.875
Totales	**3.135.662.310**	**4.489.998.107**	**3.074.447.872**	**4.249.071.228**

De acuerdo con lo solicitado por el Oficio Circular N° 715 de fecha 3 de febrero de 2012 de la Comisión para el Mercado Financiero, al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, y las provisiones asociadas a cada rubro, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020			31 de diciembre de 2019		
	Activos antes de provisiones	Provisiones deudores comerciales	Total activos por deudores comerciales netos	Activos antes de provisiones	Provisiones deudores comerciales	Total activos por deudores comerciales netos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Deudores por operaciones de crédito corrientes	2.931.155.536	54.073.628	2.877.081.908	2.829.460.219	46.109.080	2.783.351.139
Deudores por operaciones de factoring corrientes	118.360.777	3.316.975	115.043.802	148.970.599	3.424.249	145.546.350
Contratos de leasing corrientes	142.509.584	5.758.342	136.751.242	143.244.736	4.239.537	139.005.199
Deudores comerciales corrientes	3.192.025.897	63.148.945	3.128.876.952	3.121.675.554	53.772.866	3.067.902.688
Otras cuentas por cobrar corrientes	7.149.402	364.044	6.785.358	7.244.328	699.144	6.545.184
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	**3.199.175.299**	**63.512.989**	**3.135.662.310**	**3.128.919.882**	**54.472.010**	**3.074.447.872**
Operaciones de crédito no corrientes	4.076.523.407	51.110.612	4.025.412.795	3.829.898.760	36.806.783	3.793.091.977
Deudores por operaciones de factoring no corrientes	47.078.551	1.616.698	45.461.853	47.509.352	2.006.294	45.503.058
Contratos de leasing no corrientes	409.075.876	6.834.890	402.240.986	407.107.110	5.098.356	402.008.754
Deudores comerciales no corrientes	4.532.677.834	59.562.200	4.473.115.634	4.284.515.222	43.911.433	4.240.603.789
Otras cuentas por cobrar no corrientes	16.894.766	12.293	16.882.473	8.470.966	3.527	8.467.439
Derechos por cobrar no corrientes	**4.549.572.600**	**59.574.493**	**4.489.998.107**	**4.292.986.188**	**43.914.960**	**4.249.071.228**
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	**7.748.747.899**	**123.087.482**	**7.625.660.417**	**7.421.906.070**	**98.386.970**	**7.323.519.100**

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el resumen de las provisiones por deudores comerciales presentadas en cuadro anterior, los castigos y los recuperos, son los siguientes:

Provisiones y castigos	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Provisión cartera no repactada	2.046.221.522	100.458.984
Provisión cartera repactada	3.663.150	3.034.438
Castigos del ejercicio	(1.926.797.190)	(5.106.452)
Totales	**123.087.482**	**98.386.970**

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de la estratificación de la antigüedad de la cartera antes de provisiones (vigente y morosa), es el siguiente:

DETALLE DE LA CARTERA (*)	30 de junio de 2020					
	Cartera no repactada		Cartera repactada		Total	
	Número clientes	Cartera bruta M$	Número clientes	Cartera bruta M$	Número clientes	Cartera bruta M$
Al día	100.665	7.499.835.899	623	3.030.524	101.288	7.502.866.423
Entre 1 y 30 días	15.269	94.780.193	70	264.356	15.339	95.044.549
Entre 31 y 60 días	4.685	45.725.673	355	2.809.603	5.040	48.535.276
Entre 61 y 90 días	4.801	46.768.425	1.664	14.427.490	6.465	61.195.915
Entre 91 y 120 días	2.725	15.863.770	296	2.586.563	3.021	18.450.333
Entre 121 y 150 días	2.276	4.735.168	71	640.379	2.347	5.375.547
Entre 151 y 180 días	2.034	3.404.651	33	494.572	2.067	3.899.223
Entre 181 y 210 días	201	1.471.080	24	452.721	225	1.923.801
Entre 211 y 250 días	210	1.813.423	12	74.725	222	1.888.148
Más de 250 días	2.089	9.017.104	70	551.580	2.159	9.568.684
Totales	**134.955**	**7.723.415.386**	**3.218**	**25.332.513**	**138.173**	**7.748.747.899**

DETALLE DE LA CARTERA (*)	31 de diciembre de 2019					
	Cartera no repactada		Cartera repactada		Total	
	Número clientes	Cartera bruta M$	Número clientes	Cartera bruta M$	Número clientes	Cartera bruta M$
Al día	116.001	7.267.558.953	1.721	12.416.766	117.722	7.279.975.719
Entre 1 y 30 días	7.398	79.072.970	212	1.530.232	7.610	80.603.202
Entre 31 y 60 días	3.126	28.687.259	49	879.495	3.175	29.566.754
Entre 61 y 90 días	2.018	10.888.501	25	188.275	2.043	11.076.776
Entre 91 y 120 días	2.134	5.161.829	21	135.085	2.155	5.296.914
Entre 121 y 150 días	438	2.193.756	21	739.864	459	2.933.620
Entre 151 y 180 días	338	1.525.401	14	880.027	352	2.405.428
Entre 181 y 210 días	218	884.397	6	26.810	224	911.207
Entre 211 y 250 días	234	845.066	9	64.466	243	909.532
Más de 250 días	929	8.048.102	33	178.816	962	8.226.918
Totales	**132.834**	**7.404.866.234**	**2.111**	**17.039.836**	**134.945**	**7.421.906.070**

(*) Corresponde a cartera no securitizada.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el resumen de los documentos por cobrar protestados o en cobranza judicial del segmento Matriz y Otras filiales, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Número clientes	Monto M$	Número clientes	Monto M$
Documentos por cobrar protestados (cartera no securitizada)	-	-	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial (cartera no securitizada)	628	4.678.542	569	3.595.659
Totales	**628**	**4.678.542**	**569**	**3.595.659**

El detalle del número y monto de las operaciones efectuadas en el segmento Matriz y Otras filiales, al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Descripción de operación	Acumulado al			
	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Número de operaciones	Monto de las operaciones M$	Número de operaciones	Monto de las operaciones M$
Mutuos Hipotecarios Endosables	427	30.861.020	1.451	97.037.981
Financiamiento Automotriz y Leasing	2.954	47.367.649	4.995	94.949.678
Otras Operaciones	29	454.552	48	436.072
Totales	**3.410**	**78.683.221**	**6.494**	**192.423.731**

En los dos cuadros anteriores, no se incluye información relacionada con los segmentos Banco BICE y filiales y BICE Vida y filial. En el primer caso, el Oficio Circular N° 506 del año 2009 de la CMF, permite que la información incluida del Banco en las notas de BICECORP sea la misma que él publica en sus propios Estados Financieros Consolidados Intermedios. El Banco no contempla este tipo de información en sus estados financieros. En el segundo caso, el Oficio Circular N°715 de la CMF no le es aplicable a las compañías de seguros.

8.a. Banco BICE y filiales

8.a.1 Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de junio de 2020 la composición de la cartera de colocaciones comerciales, para vivienda y de consumo a nivel de activos corrientes y no corrientes, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020				
	Corriente				
	Activos antes de provisiones	Provisiones constituidas			Activo Neto
	Total M$	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Total M$	Total M$
Colocaciones comerciales					
Préstamos comerciales	2.185.317.118	30.378.744	3.382.061	33.760.805	2.151.556.313
Créditos de comercio exterior	378.931.347	9.857.322	1.082.620	10.939.942	367.991.405
Deudores en cuentas corrientes	35.949.100	225.737	546.881	772.618	35.176.482
Operaciones de factoraje	83.264.597	1.569.352	423.550	1.992.902	81.271.695
Préstamos estudiantiles	440.949	-	28.522	28.522	412.427
Operaciones de leasing comercial	101.468.329	1.146.052	410.076	1.556.128	99.912.201
Otros créditos y cuentas por cobrar	2.447.696	166.736	195.678	362.414	2.085.282
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Subtotal	2.787.819.136	43.343.943	6.069.388	49.413.331	2.738.405.805
Colocaciones para vivienda					
Préstamos con letras de crédito	153.326	-	47	47	153.279
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	24.440.912	-	26.666	26.666	24.414.246
Otros créditos con mutuos para vivienda	34.970.054	-	53.893	53.893	34.916.161
Cuentas por cobrar a deudores para vivienda	1.316.045	-	1.630	1.630	1.314.415
Subtotal	60.880.337	-	82.236	82.236	60.798.101
Colocaciones de consumo					
Créditos de consumo en cuotas	58.668.013	-	722.336	722.336	57.945.677
Deudores en cuentas corrientes	10.132.938	-	542.201	542.201	9.590.737
Deudores por tarjetas de crédito	37.388.060	-	709.989	709.989	36.678.071
Subtotal	106.189.011	-	1.974.526	1.974.526	104.214.485
Totales	**2.954.888.484**	**43.343.943**	**8.126.150**	**51.470.093**	**2.903.418.391**

Detalle	No corriente				
	Activos antes de provisiones	Provisiones constituidas			Activo Neto
	Total M$	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Total M$	Total M$
Colocaciones comerciales					
Préstamos comerciales	2.046.018.901	43.540.161	2.604.165	46.144.326	1.999.874.575
Créditos de comercio exterior	241.828	-	4.234	4.234	237.594
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	611.951	9.298	28.953	38.251	573.700
Préstamos estudiantiles	2.889.196	-	208.721	208.721	2.680.475
Operaciones de leasing comercial	361.253.156	1.932.409	627.066	2.559.475	358.693.681
Otros créditos y cuentas por cobrar	170.248	4.986	298	5.284	164.964
Subtotal	2.411.185.280	45.486.854	3.473.437	48.960.291	2.362.224.989
Colocaciones para vivienda					
Préstamos con letras de crédito	519.043		174	174	518.869
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	449.038.484		491.697	491.697	448.546.787
Otros créditos con mutuos para vivienda	679.213.938		1.074.031	1.074.031	678.139.907
Cuentas por Cobrar a deudores para vivienda	8.052.522		7.009	7.009	8.045.513
Subtotal	1.136.823.987	-	1.572.911	1.572.911	1.135.251.076
Colocaciones de consumo					
Créditos de consumo en cuotas	47.799.808	-	837.777	837.777	46.962.031
Deudores por tarjetas de crédito	1.271.022	-	17.922	17.922	1.253.100
Subtotal	49.070.830	-	855.699	855.699	48.215.131
Totales	**3.597.080.097**	**45.486.854**	**5.902.047**	**51.388.901**	**3.545.691.196**

Al 31 de diciembre de 2019, la composición de la cartera de colocaciones comerciales, para vivienda y de consumo a nivel de activos corrientes y no corrientes, es la siguiente:

Detalle	31 de diciembre de 2019				
	Corriente				
	Activos antes de provisiones	Provisiones constituidas			Activo Neto
	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	Total
	M$	M$	M$	M$	M$
Colocaciones comerciales					
Préstamos comerciales	2.120.217.549	25.972.710	3.273.178	29.245.888	2.090.971.661
Créditos de comercio exterior	336.626.033	7.470.681	865.065	8.335.746	328.290.287
Deudores en cuentas corrientes	35.811.818	322.169	444.432	766.601	35.045.217
Operaciones de factoraje	115.787.574	1.290.407	632.112	1.922.519	113.865.055
Préstamos estudiantiles	379.418	-	19.586	19.586	359.832
Operaciones de leasing comercial	102.105.918	593.853	289.026	882.879	101.223.039
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.518.345	543.442	155.464	698.906	2.819.439
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Subtotal	2.714.446.655	36.193.262	5.678.863	41.872.125	2.672.574.530
Colocaciones para vivienda					
Préstamos con letras de crédito	157.780	-	46	46	157.734
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	25.482.894	-	24.909	24.909	25.457.985
Otros créditos con mutuos para vivienda	29.000.285	-	38.450	38.450	28.961.835
Cuentas por cobrar a deudores para vivienda	11.088	-	238	238	10.850
Subtotal	54.652.047	-	63.643	63.643	54.588.404
Colocaciones de consumo					
Créditos de consumo en cuotas	63.627.941	-	625.028	625.028	63.002.913
Deudores en cuentas corrientes	12.694.575	-	599.344	599.344	12.095.231
Deudores por tarjetas de crédito	44.402.393	-	669.652	669.652	43.732.741
Subtotal	120.724.909	-	1.894.024	1.894.024	118.830.885
Totales	**2.889.823.611**	**36.193.262**	**7.636.530**	**43.829.792**	**2.845.993.819**

Detalle	Activos antes de provisiones	No corriente			Activo Neto
		Provisiones constituidas			
		Provisiones			
	Total	individuales	grupales	Total	Total
	M$	M$	M$	M$	M$
Colocaciones comerciales					
Préstamos comerciales	1.881.088.332	29.609.638	2.799.504	32.409.142	1.848.679.190
Créditos de comercio exterior	1.112.109	19.462	-	19.462	1.092.647
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	602.427	9.048	20.533	29.581	572.846
Préstamos estudiantiles	2.546.651	-	168.401	168.401	2.378.250
Operaciones de leasing comercial	357.058.670	1.754.538	281.056	2.035.594	355.023.076
Otros créditos y cuentas por cobrar	180.182	3.041	447	3.488	176.694
Subtotal	2.242.588.371	31.395.727	3.269.941	34.665.668	2.207.922.703
Colocaciones para vivienda					
Préstamos con letras de crédito	607.140	-	195	195	606.945
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	477.237.474	-	411.410	411.410	476.826.064
Otros créditos con mutuos para vivienda	572.914.240	-	834.343	834.343	572.079.897
Cuentas por Cobrar a deudores para vivienda	22.439	-	39	39	22.400
Subtotal	1.050.781.293	-	1.245.987	1.245.987	1.049.535.306
Colocaciones de consumo					
Créditos de consumo en cuotas	43.075.627	-	670.086	670.086	42.405.541
Deudores en cuentas corrientes	1.854.380	-	21.945	21.945	1.832.435
Subtotal	44.930.007	-	692.031	692.031	44.237.976
Totales	**3.338.299.671**	**31.395.727**	**5.207.959**	**36.603.686**	**3.301.695.985**

Las garantías recibidas por Banco BICE y filiales, destinadas a asegurar el cobro de la cartera de colocaciones corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas sobre bienes corporales, acciones e instrumentos financieros, entre otras. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los valores razonables de las garantías tomadas corresponden a un 88% y un 86% respectivamente, de los créditos y cuentas por cobrar.

En el caso de las garantías hipotecarias al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor razonable de éstas corresponde a un 72% y 69%, respectivamente, de los créditos y cuentas por cobrar.

Banco BICE financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero (leasing) que se presentan en este rubro. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, MM$ 202.633 y MM$ 209.023, corresponden a arrendamientos financieros (leasing) sobre bienes mobiliarios, y MM$ 260.088 y MM$ 250.142, a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios, respectivamente.

De acuerdo a lo establecido en los Capítulos 2.1 y 3.3 del Compendio de Normas Monetarias y Financieras del Banco Central de Chile, al 30 de junio de 2020, Banco BICE ha entregado Créditos a dicha Institución por la suma de MM$ 334.228, para garantizar los fondos obtenidos con cargo a la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC).

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el Banco posee bienes hipotecarios adjudicados por MM$ 376.

8.a.2 Provisiones por riesgo de crédito

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el movimiento de las provisiones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020			31 de diciembre de 2019		
	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Total M$	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Total M$
Saldo Inicial al 1 de enero de cada ejercicio	67.588.989	12.844.489	80.433.478	60.437.595	6.960.999	67.398.594
Castigos y condonaciones de cartera deteriorada						
Colocaciones comerciales	(244.450)	(1.232.782)	(1.477.232)	(2.074.833)	(119.622)	(2.194.455)
Colocaciones para vivienda	-	(18.585)	(18.585)	-	(284.169)	(284.169)
Colocaciones de consumo	-	(919.483)	(919.483)	-	(1.738.280)	(1.738.280)
Total de castigos	**(244.450)**	**(2.170.850)**	**(2.415.300)**	**(2.074.833)**	**(2.142.071)**	**(4.216.904)**
Provisiones constituidas	21.486.258	3.354.558	24.840.816	9.226.227	8.025.561	17.251.788
Provisiones liberadas	-	-	-	-	-	-
Totales	**88.830.797**	**14.028.197**	**102.858.994**	**67.588.989**	**12.844.489**	**80.433.478**

Además de las provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país, para cubrir operaciones en el exterior, y provisiones adicionales acordadas por el Directorio de Banco BICE, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro otras provisiones (ver Nota 18).

Venta de créditos de la cartera de colocaciones

En el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2020 y en el ejercicio 2019, Banco BICE no ha realizado ventas significativas de su cartera de colocaciones.

8.b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Colocaciones	79.965.294	646.442.845	78.080.641	651.734.300
Otras cuentas por cobrar	51.380.629	208.851.452	51.555.567	203.219.068
Totales	**131.345.923**	**855.294.297**	**129.636.208**	**854.953.368**

8.b.1 Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición de la cartera de colocaciones de BICE Vida y filial, es la siguiente:

Detalle (corriente)	30 de junio de 2020		
	Corriente		
	Cartera de crédito M$	Provisiones individuales M$	Activo neto M$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	69.331.255	4.784.438	64.546.817
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	16.886.744	1.468.267	15.418.477
Totales	**86.217.999**	**6.252.705**	**79.965.294**

Detalle (no corriente)	30 de junio de 2020		
	No Corriente		
	Cartera de crédito M$	Provisiones individuales M$	Activo neto M$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	607.099.169	645.272	606.453.897
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	41.664.259	1.675.311	39.988.948
Totales	**648.763.428**	**2.320.583**	**646.442.845**

Detalle (corriente)	31 de diciembre de 2019		
	Corriente		
	Cartera de crédito M$	Provisiones individuales M$	Activo neto M$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	66.610.887	3.889.216	62.721.671
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	16.530.097	1.171.127	15.358.970
Totales	**83.140.984**	**5.060.343**	**78.080.641**

Detalle (no corriente)	31 de diciembre de 2019		
	No Corriente		
	Cartera de crédito M$	Provisiones individuales M$	Activo neto M$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	612.814.689	604.106	612.210.583
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	41.180.363	1.656.646	39.523.717
Totales	**653.995.052**	**2.260.752**	**651.734.300**

8.b.2 El detalle de Otras cuentas por cobrar corrientes y no corrientes asociadas a la cartera de colocaciones al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Arrendamiento financiero por cobrar	19.741.749	200.179.456	20.395.069	194.950.723
Cuentas por cobrar por venta de propiedades	-	-	-	-
Cuentas por cobrar por arriendos de propiedades	569.643	-	1.016.975	-
Deudores por primas	13.817.912	-	13.056.504	-
Cuentas por cobrar inversiones	488.558	-	415.317	-
Deudores por reaseguros	16.614.281	-	14.998.446	-
Cuentas por cobrar inmobiliarias	-	-	1.984.982	-
Cuentas por cobrar varias	357.746	-	223.086	-
Provisión de incobrables deudores por primas	(279.442)	-	(334.937)	-
Provisión de incobrables por arriendos	-	-	(393.971)	-
Otros (avance tenedores de pólizas)	70.182	8.671.996	194.096	8.268.345
Totales	**51.380.629**	**208.851.452**	**51.555.567**	**203.219.068**

8.b.3 Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el movimiento de las provisiones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020	
	Corriente	No Corriente
	Provisiones individuales M$	Provisiones individuales M$
Saldos al 1 de enero de 2020	5.789.251	2.260.752
Provisiones constituidas	17.616.974	1.093.822
Liberación de provisiones	(16.874.078)	(1.033.991)
Saldos al 30 de junio de 2020	**6.532.147**	**2.320.583**

Detalle	31 de diciembre de 2019	
	Corriente	No Corriente
	Provisiones individuales M$	Provisiones individuales M$
Saldos al 1 de enero de 2019	4.919.505	2.195.448
Provisiones constituidas	14.093.481	23.316.224
Liberación de provisiones	(13.223.735)	(23.250.920)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	**5.789.251**	**2.260.752**

8.c. Matriz y Otras filiales

8.c.1 Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición de las colocaciones para la Matriz y Otras filiales, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$
Cartera de colocaciones	99.918.521	89.012.614	97.606.332	92.421.875
Dividendos por cobrar mutuos hipotecarios	187.146	-	178.886	-
Otras cuentas por cobrar	805.313	-	1.046.792	-
Otras provisiones	(12.984)	-	(14.165)	-
Totales	**100.897.996**	**89.012.614**	**98.817.845**	**92.421.875**

8.c.2 Al 31 de diciembre de 2020, la composición de la cartera de colocaciones asociada a la Matriz y Otras filiales, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020			
	Corriente			
	Cartera de crédito M$	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Activo neto M$
Colocaciones comerciales				
Operaciones de factoraje	782.491	140.743	-	641.748
Operaciones de leasing	33.872.740	443.990	710.818	32.717.932
Subtotal	34.655.231	584.733	710.818	33.359.680
Colocaciones para vivienda				
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	26.404.321	-	-	26.404.321
Colocaciones de consumo				
Créditos de consumo y leasing en cuotas	41.041.255	157.042	4.045.172	36.839.041
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.315.479	-	-	3.315.479
Subtotal	44.356.734	157.042	4.045.172	40.154.520
Totales	**105.416.286**	**741.775**	**4.755.990**	**99.918.521**

Detalle	30 de junio de 2020			
	No Corriente			
	Cartera de crédito M$	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Activo neto M$
Colocaciones comerciales				
Operaciones de factoraje	237.336	2.373	-	234.963
Operaciones de leasing	46.229.264	673.536	902.538	44.653.190
Subtotal	46.466.600	675.909	902.538	44.888.153
Colocaciones para vivienda				
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	588.303	11.147	-	577.156
Colocaciones de consumo				
Créditos de consumo	47.822.720	204.559	4.070.856	43.547.305
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-
Subtotal	47.822.720	204.559	4.070.856	43.547.305
Totales	**94.877.623**	**891.615**	**4.973.394**	**89.012.614**

BK SpA, financia a sus clientes la adquisición de vehículos automotrices, mediante contratos de arrendamiento financiero, que se presentan en el rubro Créditos de consumo y leasing en cuotas.

El detalle de la inversión bruta en arrendamientos financieros, ingresos financieros no devengados y los pagos mínimos financieros al valor presente del segmento Matriz y filiales, al 30 de junio de 2020, es el siguiente:

	30 de junio de 2020			
	Hasta 1 año M$	Entre 1 y 5 años M$	Más de 5 años M$	Totales M$
Inversión bruta en arrendamientos financieros (Activos en leasing)	-	166.615.948	-	166.615.948
Ingresos financieros no devengados por arrendamientos financieros	3.809.420	5.194.676	4.393	9.008.489
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por cobrar, al valor presente	33.872.740	46.190.204	39.060	80.102.004

8.c.3 Al 31 de diciembre de 2019, la composición de la cartera de colocaciones asociada a la Matriz y Otras filiales, es la siguiente:

Detalle	31 de diciembre de 2019			
	Corriente			
	Cartera de crédito M$	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Activo neto M$
Colocaciones comerciales				
Operaciones de factoraje	744.867	125.911	-	618.956
Operaciones de leasing	32.058.740	848.805	507.428	30.702.507
Subtotal	32.803.607	974.716	507.428	31.321.463
Colocaciones para vivienda				
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	24.981.909	-	-	24.981.909
Colocaciones de consumo				
Créditos de consumo y leasing en cuotas	41.138.817	56.368	3.300.290	37.782.159
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.520.801	-	-	3.520.801
Subtotal	44.659.618	56.368	3.300.290	41.302.960
Totales	**102.445.134**	**1.031.084**	**3.807.718**	**97.606.332**

Detalle	31 de diciembre de 2019			
	No Corriente			
	Cartera de crédito M$	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Activo neto M$
Colocaciones comerciales				
Operaciones de factoraje	237.337	2.374	-	234.963
Operaciones de leasing	46.669.588	1.448.329	526.010	44.695.249
Subtotal	46.906.925	1.450.703	526.010	44.930.212
Colocaciones para vivienda				
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	517.032	11.047	-	505.985
Colocaciones de consumo				
Créditos de consumo	50.048.440	111.008	2.951.754	46.985.678
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-
Subtotal	50.048.440	111.008	2.951.754	46.985.678
Totales	**97.472.397**	**1.572.758**	**3.477.764**	**92.421.875**

BK SpA, financia a sus clientes la adquisición de vehículos automotrices, mediante contratos de arrendamiento financiero, que se presentan en el rubro Créditos de consumo y leasing en cuotas.

El detalle de la inversión bruta en arrendamientos financieros, ingresos financieros no devengados y los pagos mínimos financieros al valor presente del segmento Matriz y filiales, al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019			
	Hasta 1 año M$	Entre 1 y 5 años M$	Más de 5 años M$	Totales M$
Inversión bruta en arrendamientos financieros (Activos en leasing)	-	170.781.775	-	170.781.775
Ingresos financieros no devengados por arrendamientos financieros	3.631.323	5.283.644	2.664	8.917.631
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por cobrar, al valor presente	32.058.739	46.646.072	23.516	78.728.327

8.c.4 Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el movimiento de las provisiones por riesgo de crédito, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020					
	Corriente			No Corriente		
	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Total M$	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Total M$
Saldos al 1 de enero de cada año	1.045.249	3.807.718	4.852.967	1.572.758	3.477.764	5.050.522
Castigos de cartera deteriorada	-	-	-	-	-	-
Total de castigos	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	12.984	948.272	961.256	11.147	1.495.630	1.506.777
Provisiones liberadas	(303.474)	-	(303.474)	(692.290)	-	(692.290)
Reverso de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2020	**754.759**	**4.755.990**	**5.510.749**	**891.615**	**4.973.394**	**5.865.009**

	31 de diciembre de 2019					
	Corriente			No Corriente		
	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Total M$	Provisiones individuales M$	Provisiones grupales M$	Total M$
Saldos al 1 de enero de cada año	967.710	3.559.564	4.527.274	1.284.565	3.513.510	4.798.075
Castigos de cartera deteriorada	-	-	-	-	-	-
Total de castigos	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	93.699	248.154	341.853	317.790	-	317.790
Provisiones liberadas	(16.160)	-	(16.160)	(29.597)	(35.746)	(65.343)
Reverso de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	**1.045.249**	**3.807.718**	**4.852.967**	**1.572.758**	**3.477.764**	**5.050.522**

9. INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION

La metodología de valorización de las Inversiones en asociadas y otras sociedades, se describe en Nota 2.33 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de las inversiones contabilizadas bajo este rubro es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Inversiones en asociadas (9.a)	26.020.988	26.070.029
Inversión en otras sociedades (9.b)	484.122	483.030
Totales	**26.505.110**	**26.553.059**

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el efecto en la participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilizan utilizando el método de la participación es:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$	30 de junio de 2019 M$
Participación en ganancias(pérdidas) (9.a)	1.149.591	3.244.466	1.537.839
Dividendos recibidos (9.b)	108.956	132.797	107.187
Totales	**1.258.547**	**3.377.263**	**1.645.026**

9.a. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el movimiento de las inversiones en asociadas, es el siguiente:

RUT	Asociadas al 30 de junio de 2020	País de Orígen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2020 M$	Adiciones (ventas) M$	Participación en Ganancias (Pérdida) M$	Dividendos recibidos M$	Otro Incremento (decremento) M$	Saldo al 30 de junio de 2020 M$	Valor Razonable Asociadas con Cotización M$
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	30,01%	737.330	-	316.413	(59)	-	1.053.684	-
76.326.533-1	Inmobiliaria Edificios de Hacienda SpA	Chile	15,00%	711.795	-	(3.368)	-	-	708.427	-
76.152.704-5	Inmobiliaria Plaza México SpA	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.440.313-4	Inmobiliaria Espacio Pacífico S.A.	Chile	0,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.440.310-K	Inmobiliaria Bosque San Carlos Dos S.A.	Chile	0,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.455.471-K	Inmobiliaria Aguapiedra SpA	Chile	15,00%	1.251.354	-	43.062	-	-	1.294.416	-
76.455.482-5	Inmobiliaria Los Robles SpA	Chile	15,00%	1.017.938	-	106.284	-	-	1.124.222	-
76.507.565-3	Inmobiliaria Miramar SpA (1)	Chile	37,50%	-	-	279.324	-	-	279.324	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA (1)	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.587.886-1	Desarrollos Industriales SpA	Chile	40,00%	195.378	-	39.244	(142.804)	-	91.818	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Neveria SpA (1)	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.772.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA (1)	Chile	33,33%	-	-	84.683	-	-	84.683	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA (1)	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA (1)	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Otoñal S.A. (1)	Chile	40,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.911.692-3	Inmobiliaria Avsa Alto Ñuñoa SpA (1)	Chile	35,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.957.752-1	Desarrollos Industriales Dos SpA (17)	Chile	40,00%	712.137	240.000	(75.937)	-	-	876.200	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA (1)	Chile	40,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Chile	27,50%	1.598.053	-	458.945	-	-	2.056.998	-
76.806.620-5	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Chile	50,00%	6.295	-	109	-	-	6.404	-
76.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	43,39%	3.780.115	-	(158.377)	-	-	3.621.738	-
76.966.850-0	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	Chile	35,00%	366.241	-	(76.681)	-	-	289.560	-
96.844.470-0	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Chile	15,83%	14.125.601	-	161.036	(68.307)	-	14.218.330	-
76.453.061-6	Inmobiliaria San Francisco SpA (16)	Chile	50,00%	1.567.792	(1.087.136)	(25.146)	(140.326)	-	315.184	-
	Totales			**26.070.029**	**(847.136)**	**1.149.591**	**(351.496)**	**-**	**26.020.988**	**-**

RUT	Asociadas al 31 de diciembre de 2019	País de Orígen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2019 M$	Adiciones (ventas) M$	Participación en Ganancias (Pérdida) M$	Dividendos recibidos M$	Otro Incremento (decremento) M$	Saldo al 31 de diciembre de 2019 M$	Valor Razonable Asociadas con Cotización M$
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	30,01%	984.279	-	(104.920)	(142.029)	-	737.330	-
76.326.533-1	Inmobiliaria Edificios de Hacienda SpA (10) (15)	Chile	15,00%	623.766	91.114	(3.085)	-	-	711.795	-
76.152.704-5	Inmobiliaria Plaza México SpA (9)	Chile	25,00%	-	(6)	6.250	-	(6.244)	-	-
76.440.313-4	Inmobiliaria Espacio Pacífico S.A. (12)	Chile	0,00%	634.183	(583.633)	56.529	-	(107.079)	-	-
76.440.310-K	Inmobiliaria Bosque San Carlos Dos S.A. (11)	Chile	0,00%	821.320	(741.512)	(2.366)	(76.472)	(970)	-	-
76.455.471-K	Inmobiliaria Aguapiedra SpA (2)	Chile	15,00%	1.468.480	(124.013)	9.115	(102.228)	-	1.251.354	-
76.455.482-5	Inmobiliaria Los Robles SpA	Chile	15,00%	1.009.021	-	8.917	-	-	1.017.938	-
76.507.565-3	Inmobiliaria Miramar SpA (1)	Chile	37,50%	-	-	-	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA (1)	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.587.886-1	Desarrollos Industriales SpA (5) (8)	Chile	40,00%	691.739	(729.447)	453.588	(220.502)	-	195.378	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Neveria SpA (1)	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.772.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA (1)	Chile	33,33%	-	-	-	-	-	-	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA (1)	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA (1)	Chile	25,00%	-	-	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Otoñal S.A. (1)	Chile	40,00%	400	-	(400)	-	-	-	-
76.911.692-3	Inmobiliaria Avsa Alto Ñuñoa SpA (1)	Chile	35,00%	350	-	(350)	-	-	-	-
76.957.752-1	Desarrollos Industriales Dos SpA (3) (4) (6) (14)	Chile	40,00%	400	721.874	(10.137)	-	-	712.137	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA (1) (11)	Chile	40,00%	-	400	(400)	-	-	-	-
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Chile	27,50%	1.115.369	-	482.684	-	-	1.598.053	-
76.806.620-5	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Chile	50,00%	6.057	-	238	-	-	6.295	-
76.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A. (8)	Chile	43,39%	879.351	2.397.484	503.280	-	-	3.780.115	-
76.966.850-0	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	Chile	35,00%	770.460	-	(84.896)	(319.323)	-	366.241	-
96.844.470-0	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Chile	15,83%	13.976.190	-	327.501	(178.090)	-	14.125.601	-
76.453.061-6	Inmobiliaria San Francisco SpA	Chile	50,00%	944.655	-	1.602.918	(979.781)	-	1.567.792	-
	Totales			**23.926.020**	**1.032.261**	**3.244.466**	**(2.018.425)**	**(114.293)**	**26.070.029**	**-**

(1) BICECORP y filiales han constituido provisiones sobre las inversiones en asociadas que poseen patrimonio negativo, las que se clasifican en el rubro Otras provisiones no corrientes de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios (Nota 16), según el siguiente detalle:

RUT	Asociadas	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
76.507.565-3	Inmobiliaria Miramar SpA	(9.375)	(9.375)
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA	(6.250)	(6.250)
76.552.238-2	Inmobiliaria Nevería SpA	(6.250)	(6.250)
76.772.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA	(4.000)	(4.000)
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	(2.500)	(2.500)
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	(6.250)	(6.250)
76.911.692-3	Inmobiliaria Avsa Alto Ñuñoa SpA	(350)	(400)
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Otoñal SpA	(400)	(350)
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	(400)	(400)
	Totales	(35.775)	(35.775)

(2) Con fecha 12 de abril de 2019, la filial BICE Renta Urbana vendió 171.282 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Aguapiedra SpA, en un monto de M$ 124.011, manteniendo el 15% de la propiedad de la sociedad.

(3) Con fecha 26 de abril de 2019, la filial BICE Renta Urbana compró 15.485 acciones de la Sociedad Desarrollos Industriales Dos SpA, en un monto de M$ 15.485, correspondiéndole el 40% de la propiedad de la sociedad.

(4) Con fecha 30 de abril de 2019, la filial BICE Renta Urbana compró 330 acciones de la Sociedad Desarrollos Industriales Dos SpA, en un monto de M$ 330.389, correspondiéndole el 40% de la propiedad de la sociedad.

(5) Con fecha 28 de mayo de 2019, la filial BICE Renta Urbana vendió 3.520 acciones de la Sociedad Desarrollos Industriales SpA, en un monto de M$ 642.556, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.

(6) Con fecha 31 de mayo de 2019, la filial BICE Renta Urbana compró 96.000 acciones de la Sociedad Desarrollos Industriales Dos SpA, en un monto de M$ 96.000, correspondiéndole el 40% de la propiedad de la sociedad.

(7) Con fecha 31 de mayo de 2019, la filial BICE Vida Compañía de Seguros S.A. compró 21.651.610 acciones de la Sociedad Inmobiliaria BBI S.A., en un monto de M$ 2.397.483, manteniendo el 43,39% de la propiedad de la sociedad.

(8) Con fecha 12 de junio de 2019, la filial BICE Renta Urbana vendió 476 acciones de la Sociedad Desarrollos Industriales SpA, en un monto de M$ 86.891, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.

(9) Con fecha 10 de julio de 2019, la filial BICE Renta Urbana ejerció la opción de venta de Inmobiliaria Plaza México SpA.

(10) Con fecha 30 de julio de 2019, la filial BICE Renta Urbana compró 6.867 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Edificios de Hacienda SpA, en un monto de M$ 33.344, manteniendo el 15% de la propiedad de la sociedad.

(11) Con fecha 9 de septiembre de 2019, la filial BICE Renta Urbana suscribió 4.000 acciones de la Sociedad Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA por un monto de M$ 400.000, correspondiéndole el 40% de la propiedad de la sociedad.

(12) Con fecha 28 de noviembre de 2019, la filial BICE Renta Urbana vendió 126 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Espacio Pacífico S.A., en un monto de M$ 1.436.

(13) Con fecha 28 de noviembre de 2019, la filial BICE Renta Urbana vendió 12 acciones de la Sociedad Inmobiliaria el Bosque San Carlos Dos S.A., en un monto de M$ 9.342.

(14) Con fecha 30 de noviembre de 2019, la filial BICE Renta Urbana compró 280.000 acciones de la Sociedad Desarrollos Industriales Dos SpA, en un monto de M$ 280.000, correspondiéndole el 40% de la propiedad de la sociedad.

(15) Con fecha 17 de diciembre de 2019, la filial BICE Renta Urbana compró 75.440 acciones de la Sociedad Inmobiliaria Edificios de Hacienda SpA, en un monto de M$ 57.770, manteniendo el 15% de la propiedad de la sociedad.

(16) En marzo de 2020, la filial BICE Vida Compañía de Seguros S.A reconoció la venta de 1.087.135 acciones de la Sociedad Inmobiliaria San Francisco SpA, en un monto de M$ 1.087.136, manteniendo el 50% de la propiedad de la sociedad.

(17) En mayo de 2020, la filial BICE Renta Urbana reconoció la adquisición de 239.999 acciones de la Sociedad Desarrollos Industriales Dos SpA, en un monto de M$ 240.000, manteniendo el 40% de la propiedad de la sociedad.

9.b. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el movimiento de las Inversiones en Otras Sociedades (Ver Nota 2.33.1), es el siguiente:

RUT	Otras Sociedades	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2020 M$	Adiciones M$	Participación en Ganancias (Pérdida) M$	Dividendos recibidos M$	Otro Incremento (decremento) M$	Saldo al 30 de junio de 2020 M$	Valor Razonable Asociadas con Cotización M$
99.571.580-5	Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	Chile	6,88%	216.410	-	-	3.991	(3.991)	216.410	-
96.800.570-7	Chilectra S.A.	Chile	0,00%	6.666	-	-	356	(356)	6.666	-
96.659.320-2	Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Chile	2,88%	58.053	-	-	7.433	(7.433)	58.053	-
96.521.680-4	Redbanc S.A.	Chile	0,00%	52	-	-	-	-	52	-
96.689.310-9	Transbank S.A.	Chile	0,00%	22.530	-	-	-	-	22.530	-
0-E	Society for Worldwide Interbank Financial Telecom	Bélgica	0,00%	11.541	-	-	-	1.092	12.633	-
0-E	VISA Inc.	EEUU	0,00%	-	-	-	-	-	-	-
96.572.920-8	CCLV, Contraparte Central S.A.	Chile	0,15%	8.251	-	-	700	(700)	8.251	-
76.307.486-2	Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Chile	1,25%	159.527	-	-	-	-	159.527	-
90.249.000-0	Bolsa de Comercio de Santiago (1)	Chile	2,08%	-	-	-	93.390	(93.390)	-	-
96.551.730-8	Bolsa Electrónica de Chile (2)	Chile	2,44%	-	-	-	3.086	(3.086)	-	-
	Totales			**483.030**	**-**	**-**	**108.956**	**(107.864)**	**484.122**	**-**

RUT	Otras Sociedades	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2019 M$	Adiciones M$	Participación en Ganancias (Pérdida) M$	Dividendos recibidos M$	Otro Incremento (decremento) M$	Saldo al 31 de diciembre de 2019 M$	Valor Razonable Asociadas con Cotización M$
99.571.580-5	Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC) (3)(5)	Chile	6,88%	212.815	3.595	-	7.845	(7.845)	216.410	-
96.800.570-7	Chilectra S.A.	Chile	0,00%	6.666	-	-	300	(300)	6.666	-
96.659.320-2	Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Chile	2,88%	58.053	-	-	2.828	(2.828)	58.053	-
96.521.680-4	Redbanc S.A.	Chile	0,00%	52	-	-	-	-	52	-
96.689.310-9	Transbank S.A.	Chile	0,00%	22.530	-	-	-	-	22.530	-
0-E	Society for Worldwide Interbank Financial Telecom	Bélgica	0,00%	10.688	-	-	-	853	11.541	-
0-E	VISA Inc.	EEUU	0,00%	-	-	-	-	-	-	-
96.572.920-8	CCLV, Contraparte Central S.A.	Chile	0,15%	8.251	-	-	900	(900)	8.251	-
76.307.486-2	Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. (4)	Chile	1,25%	153.349	6.178	-	-	-	159.527	-
90.249.000-0	Bolsa de Comercio de Santiago (1)	Chile	2,08%	-	-	-	117.840	(117.840)	-	-
96.551.730-8	Bolsa Electrónica de Chile (2)	Chile	2,44%	-	-	-	3.084	(3.084)	-	-
	Totales			**472.404**	**9.773**	**-**	**132.797**	**(131.944)**	**483.030**	**-**

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, las Inversiones en Otras Sociedades han generado utilidades por concepto de dividendos ascendentes a M$ 12.480 y M$ 11.873 respectivamente. Adicionalmente y por las inversiones que BICECORP y filiales posee en la Bolsa de Comercio de Santiago y la Bolsa Electrónica de Chile al 30 de junio de 2020 tal como se describe en los puntos (1) y (2) siguientes, se han reconocido dividendos por la suma de M$ 96.476, lo que da un total al 30 de junio de 2020 de M$ 108.956.

(1) Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la participación en la Bolsa de Comercio de Santiago de la filial del Banco BICE, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., se presenta clasificada como otros activos financieros, esto debido a que en Junta Extraordinaria de Accionistas de la Bolsa de Comercio de Santiago de fecha 17 de marzo de 2016, se acordó la desmutualización de la misma, lo que fue aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta Nº 1732 de fecha 21 de abril de 2017 y que ocurrió efectivamente el 12 de junio de 2017. Esta desmutualización, en lo relevante implicó; que ya no es necesario ser accionista de la Bolsa de Comercio para operar en ella y que el número de acciones en que se conformaba su capital fue aumentado. Dadas las condiciones anteriores, la filial de Banco BICE, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., determinó que las acciones que poseía en la Bolsa de Comercio de Santiago, fueran presentadas como otros activos financieros y fueran valorizadas a mercado.

(2) Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la participación en la Bolsa Electrónica de Chile de la filial del Banco BICE, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., se presenta clasificada como otros activos financieros, esto debido a que en Junta Extraordinaria de Accionistas de la Bolsa Electrónica de Chile, de fecha 27 de abril de 2017, se acordó la desmutualización de la misma, lo que fue aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta Nº 2889 de fecha 10 de agosto de 2017. Esta desmutualización, eliminó la obligación de ser accionista de la Bolsa Electrónica de Chile para operar en ella como corredor y el número de acciones en que se conformaba su capital, fue aumentado desde 41 acciones a 4.100.000 acciones. Dadas las condiciones anteriores, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., determinó que las acciones que poseía en la Bolsa Electrónica de Chile, fueran presentadas como Inversiones para Negociación.

(3) Con fecha 17 de mayo de 2019, Banco BICE compró 2 acciones de Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC S.A.) por un valor de M$ 1.269.

(4) (Con fecha 17 de mayo de 2019, Banco BICE compró 5 acciones de Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. por un valor de MM$ 6.178.

(5) Con fecha 26 de Julio 2019, Banco BICE compro 4 acciones de Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC) por un valor de M $ 2.326.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no existen indicios de deterioro que puedan afectar este rubro.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultado del período de las sociedades asociadas es el siguiente:

Nombre de la asociada	30 de junio de 2020											
	Almahue S.A.	Inmobiliaria Edificios Hacienda SpA	Inmobiliaria Plaza México SpA	Inmobiliaria Espacio Pacífico S.A.	Inmobiliaria Bosque San Carlos Dos S.A.	Inmobiliaria Aguapiedra SpA	Inmobiliaria Los Robles SpA	Inmobiliaria Miramar SpA	Inmobiliaria Cochoa SpA	Desarrollos Industriales SpA	Inmobiliaria Nevería SpA	Rentas Inmobiliarias Emb SpA
Domicilio principal de la asociada	Apoquindo 3500 Of.301, Las Condes	Avda Santa María 6350 Of. 401, Vitacura	Avenida Libertad 269, Of. 1301, Viña del Mar	Rosario Norte 532, piso 9, Las Condes	Rosario Norte 532, piso 9, Las Condes	Av. Santa María 6350, Of. 401, Vitacura	Av. Santa María 6350, Of. 401, Vitacura	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Estoril 200 Oficina 1025, Las Condes	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Av. Américo Vespucio 1001, Quilicura
País de residencia de la asociada	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile
Porcentaje de propiedad	30,01%	15,00%	25,00%	0,00%	0,00%	15,00%	15,00%	37,50%	25,00%	40,00%	25,00%	33,33%
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación
Base de preparación de los Estados Financieros	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF
Dividendos recibidos	59	-	-	-	-	-	-	-		142.804	-	-
Activos corrientes (M$)	73.487.022	7.394.971	-	-	-	14.409.417	12.782.395	11.805.883	14.653.493	353.921	17.278.812	55.794
Activos no corrientes (M$)	4.357.566	96.677	-	-	-	3.388.944	2.989.736	114.481	577.391	-	438.126	4.535.903
Pasivos corrientes (M$)	33.559.927	2.768.810	-	-	-	9.168.899	8.184.939	11.175.501	14.795.249	124.376	15.665.586	97.805
Pasivos no corrientes (M$)	40.772.380	-	-	-	-	-	92.352	-	1.932.602	-	3.173.684	4.239.818
Ingresos (M$)	7.072.481	552.578	-	-	-	1.869.911	5.156.236	8.870.475	-	1.430.667	-	75.090
Resultado del ejercicio (M$)	220.536	24.685	-	-	-	135.990	806.769	2.078.658	(181.367)	227.720	(129.845)	(85.601)
Resultados integrales (M$)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fecha de balance	31-03-2020	31-03-2020	-	-	-	31-03-2020	31-03-2020	31-03-2020	31-03-2020	31-12-2019	31-03-2020	31-03-2020

Nombre de la asociada	30 de junio de 2020											
	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	Inmobiliaria Zamora SpA	Inmobiliaria y Constructora Otoñal S.A.	Inmobiliaria AVSA Alto Ñuñoa SpA	Desarrollos Industriales Dos SpA	Inmobiliaria Y Constructora San Patricio SpA	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Inmobiliaria BBI S.A.	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Inmobiliaria San Francisco SpA
Domicilio principal de la asociada	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Apoquindo 3.500 Dpto 302. Las Condes	Luis Carrera 1315, Vitacura	Apoquindo 3.500 Dpto 302. Las Condes	Apoquindo 3.500 Dpto 302. Las Condes	Isidora Goyenechea 3477 piso 7, Las Condes	Ebro 2705, Las Condes	Coyancura 2283 Piso 5, Providencia	Vicuña Machenna 7735, La Florida	Avda. Paseo Colina Sur 14500 Colina, Santiago	Coyancura 2283 Piso 5, Providencia
País de residencia de la asociada	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile
Porcentaje de propiedad	25,00%	25,00%	40,00%	35,00%	40,00%	40,00%	27,50%	50,00%	43,39%	35,00%	15,83%	50,00%
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación
Base de preparación de los Estados Financieros	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF
Dividendos recibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.307	140.326
Activos corrientes (M$)	10.425.457	4.112.272	4.165.800	3.429.882	7.670.406	2.745.087	18.023.519	28.235	10.542.084	18.822.347	15.680.095	4.664.107
Activos no corrientes (M$)	416.530	247.215	71.175	86.775	76.545	40.559	42.061.150	-	16.544.575	226.268	133.138.370	5.935
Pasivos corrientes (M$)	8.284.582	3.845.281	1.318.366	3.747.514	987.216	1.140.564	822.114	15.427	1.250.551	6.921.967	16.535.230	4.039.678
Pasivos no corrientes (M$)	3.710.121	1.144.011	2.945.199	-	4.569.239	1.686.075	51.782.570	-	17.489.166	11.299.335	42.454.698	-
Ingresos (M$)	-	-	17.412	-	-	18.836	675.568	-	-	-	13.811	864.550
Resultado del ejercicio (M$)	(162.598)	(61.714)	36.469	(143.679)	(215.188)	1.017	764.105	510	(107.969)	(112.107)	431.682	216.940
Resultados integrales (M$)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fecha de balance	31-03-2020	31-03-2020	31-03-2020	31-12-2019	31-12-2019	31-03-2020	31-03-2020	31-12-2019	31-03-2020	31-03-2020	31-03-2020	31-03-2020

Nombre de la asociada	31 de diciembre de 2019											
	Almahue S.A.	Inmobiliaria Edificios Hacienda SpA	Inmobiliaria Plaza México SpA	Inmobiliaria Espacio Pacífico S.A.	Inmobiliaria Bosque San Carlos Dos S.A.	Inmobiliaria Aguapiedra SpA	Inmobiliaria Los Robles SpA	Inmobiliaria Miramar SpA	Inmobiliaria Cochoa SpA	Desarrollos Industriales SpA	Inmobiliaria Neveria SpA	Rentas Inmobiliarias Emb SpA
Domicilio principal de la asociada	Apoquindo 3500 Of.301, Las Condes	Avda Santa María 6350 Of. 401, Vitacura	Avenida Libertad 269, Of. 1301, Viña del Mar	Rosario Norte 532, piso 9, Las Condes	Rosario Norte 532, piso 9, Las Condes	Av. Santa María 6350, Of. 401, Vitacura	Av. Santa María 6350, Of. 401, Vitacura	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Estoril 200 Oficina 1025, Las Condes	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Av. Américo Vespucio 1001, Quilicura
País de residencia de la asociada	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile
Porcentaje de propiedad	30,01%	15,00%	25,00%	0,00%	0,00%	15,00%	15,00%	37,50%	25,00%	40,00%	25,00%	33,33%
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación
Base de preparación de los Estados Financieros	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF
Dividendos recibidos	142.029	-	-	-	76.472	102.228	-	-		220.502	-	-
Activos corrientes (M$)	73.173.839	7.705.270	129.902	-	-	9.733.935	12.239.395	21.105.505	12.936.848	589.628	14.708.824	64.443
Activos no corrientes (M$)	5.700.160	1.932.615	-	-	-	4.470.609	3.073.240	408.034	433.739	2.139	335.494	3.994.623
Pasivos corrientes (M$)	38.586.250	3.398.951	135.226	-	-	5.862.165	8.526.365	19.195.962	12.627.057	103.323	12.825.892	109.050
Pasivos no corrientes (M$)	37.829.980	1.878.772	-	-	-	-	-	3.480.630	1.876.575	-	3.081.692	4.021.181
Ingresos (M$)	14.977.395	621.964	13.268	-	-	1.130.473	4.436.999	-	-	1.154.162	-	134.711
Resultado del ejercicio (M$)	(536.302)	(95.845)	(4.618)	-	-	(291.347)	63.182	(361.184)	(446.844)	129.608	(337.259)	(41.317)
Resultados integrales (M$)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fecha de balance	30-09-2019	30-09-2019	31-12-2018	-	-	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019

Nombre de la asociada	31 de diciembre de 2019											
	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	Inmobiliaria Zamora SpA	Inmobiliaria y Constructora Otoñal S.A.	Inmobiliaria AVSA Alto Ñuñoa SpA	Desarrollos Industriales Dos SpA	Inmobiliaria Y Constructora San Patricio SpA	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Inmobiliaria BBI S.A.	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Inmobiliaria San Francisco SpA
Domicilio principal de la asociada	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Avenida Libertad 269, Oficina 1301, Viña del Mar	Apoquindo 3.500 Dpto 302. Las Condes	Luis Carrera 1315, Vitacura	Apoquindo 3.500 Dpto 302. Las Condes	Apoquindo 3.500 Dpto 302. Las Condes	Isidora Goyenechea 3477 piso 7, Las Condes	Ebro 2705, Las Condes	Coyancura 2283 Piso 5, Providencia	Vicuña Machenna 7735, La Florida	Avda. Paseo Colina Sur 14500 Colina, Santiago	Coyancura 2283 Piso 5, Providencia
País de residencia de la asociada	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile
Porcentaje de propiedad	25,00%	25,00%	40,00%	35,00%	40,00%	40,00%	27,50%	50,00%	43,39%	35,00%	15,83%	50,00%
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación
Base de preparación de los Estados Financieros	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF	NIIF
Dividendos recibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319.323	178.090	979.781
Activos corrientes (M$)	7.279.451	4.040.032	3.122.171	3.177.911	5.811.374	2.019.662	19.694.235	28.018	9.636.164	18.106.462	14.234.752	7.566.297
Activos no corrientes (M$)	334.093	196.488	49.114	31.483	38.268	26.887	36.521.370	-	16.573.846	137.609	136.865.970	22.475
Pasivos corrientes (M$)	5.143.879	3.763.701	3.370.469	3.379.739	4.069.301	2.143.419	3.647.132	15.428	12.309.421	6.706.421	14.256.047	4.453.191
Pasivos no corrientes (M$)	3.349.744	971.020	-	-	-	-	46.757.377	-	5.188.637	10.491.250	47.601.985	-
Ingresos (M$)	-	-	32.996	-	-	7.027	5.648.948	446	663.633	247.792	4.204.260	15.237.052
Resultado del ejercicio (M$)	(368.940)	(167.814)	(143.168)	(83.167)	(25.344)	(81.940)	1.244.665	293	(124.195)	(220.592)	852.776	3.280.676
Resultados integrales (M$)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fecha de balance	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-06-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019	30-09-2019

10. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

La metodología de valorización de los Activos Intangibles, se describe en Nota 2.6 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios..

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de los Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía, es el siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales	2.623.721	3.095.723
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	3.641.379	3.075.537
Matriz y Otras filiales	52.342	32.145
Totales	**6.317.442**	**6.203.405**

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no existe deterioro asociado a los montos que componen este rubro.

El movimiento de los Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Detalle	Generados internamente	Generados externamente			
	Desarrollo capitalizado	Desarrollo capitalizado	Marcas registradas	Licencias	Total
	M$	M$	M$	M$	M$
Costo					
Saldo al 1 de enero de 2020	26.458.698	4.344.018	2.973	697.279	31.502.968
Adiciones	1.880.000	844.729	-	75.387	2.800.116
Bajas	-	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2020	28.338.698	5.188.747	2.973	772.666	34.303.084
Amortización acumulada y deterioro					
Saldo al 1 de enero de 2020	(23.362.975)	(1.301.322)	(1.021)	(634.245)	(25.299.563)
Gasto de amortización	(2.352.002)	(306.812)	-	(27.265)	(2.686.079)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-
Amortización bajas	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2020	(25.714.977)	(1.608.134)	(1.021)	(661.510)	(27.985.642)
Valor libro al 30 de junio de 2020	**2.623.721**	**3.580.613**	**1.952**	**111.156**	**6.317.442**

Detalle	Generados internamente	Generados externamente			
	Desarrollo capitalizado	Desarrollo capitalizado	Marcas registradas	Licencias	Total
	M$	M$	M$	M$	M$
Costo					
Saldo al 1 de enero de 2019	24.776.519	2.969.772	1.847	634.528	28.382.666
Adiciones	1.682.179	1.374.246	1.126	62.751	3.120.302
Bajas	-	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2019	26.458.698	4.344.018	2.973	697.279	31.502.968
Amortización acumulada y deterioro					
Saldo al 1 de enero de 2019	(19.609.099)	(789.248)	(1.021)	(585.117)	(20.984.485)
Gasto de amortización	(3.753.876)	(305.809)	-	(49.128)	(4.108.813)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-
Amortización bajas	-	-	-	-	-
Otros	-	(206.265)	-	-	(206.265)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	(23.362.975)	(1.301.322)	(1.021)	(634.245)	(25.299.563)
Valor libro al 31 de diciembre de 2019	**3.095.723**	**3.042.696**	**1.952**	**63.034**	**6.203.405**

Para el cálculo de la amortización al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se han asignado las siguientes vidas útiles a los ítems que conforman el rubro Activos intangibles distintos de la plusvalía:

	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Años de vida útil	Años de amortización remanente	Años de vida útil	Años de amortización remanente	Años de vida útil	Años de amortización remanente
Generados internamente						
Desarrollo Capitalizado	3	1,2	3	2	-	-
Generados externamente						
Desarrollo Capitalizado	-	-	-	-	-	-
Marcas Registradas	-	-	-	-	10	9
Licencias	-	-	3	1,6	3	1

11. PLUSVALIA

La metodología de valorización de la Plusvalía, se describe en Nota 2.5 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

El detalle de la Plusvalía al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Nombre sociedad	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	13.541.950	13.541.950
Banco BICE	7.834.293	7.834.293
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	17.509	17.509
BAM Asset Management Ltd.	357.055	357.055
BICE Chileconsult Asesorías Financieras S.A.	192.545	192.545
Totales	**21.943.352**	**21.943.352**

Deterioro

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen indicios de deterioro que considerar.

12. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La metodología de valorización de las Propiedades, Planta y Equipo, se describe en Nota 2.7 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición de las Propiedades, Planta y Equipo es la siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales	27.709.923	29.315.599
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	7.591.543	7.542.514
Matriz y Otras filiales	453.732	487.632
Totales	**35.755.198**	**37.345.745**

El movimiento de las propiedades, plantas y equipos al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Detalle	Terrenos y Construcciones M$	Edificios M$	Activo fijo M$	Total M$
Costo valorización				
Saldo al 1 de enero de 2020	29.763.344	6.689.006	38.262.702	74.715.052
Adiciones	-	-	759.955	759.955
Ventas	-	-	-	-
Retiros / Bajas	-	-	(53.279)	(53.279)
Traspasos	-	-	-	-
Disponible para la venta	-	-	-	-
Otros (*)	-	-	(1.195.998)	(1.195.998)
Aumento (disminución) de revalorización	13.577	82.888	-	96.465
Saldo al 30 de junio de 2020	**29.776.921**	**6.771.894**	**37.773.380**	**74.322.195**
Depreciación				
Saldo al 1 de enero de 2020	(10.253.949)	(657.521)	(26.457.837)	(37.369.307)
Gasto por depreciación	(183.643)	(53.693)	(996.531)	(1.233.867)
Ventas	-	-	-	-
Retiros / Bajas	-	-	36.177	36.177
Reclasificación de depreciación	-	-	-	-
Otros (*)	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2020	**(10.437.592)**	**(711.214)**	**(27.418.191)**	**(38.566.997)**
Valor libro al 30 de junio de 2020	**19.339.329**	**6.060.680**	**10.355.189**	**35.755.198**

(*) Corresponde a reclasificación realizada por la filial Banco BICE, de acuerdo a lo indicado en la Circular N°3.645 de la CMF, en donde se reclasifican las “Mejoras en propiedades arrendadas” desde Propiedades planta y equipo a Activos por derecho de uso.

Detalle	Terrenos y Construcciones M$	Edificios M$	Activo fijo M$	Total M$
Costo valorización				
Saldo al 1 de enero de 2019	37.792.133	6.901.293	32.999.521	77.692.947
Adiciones	72.166	39.354	5.660.268	5.771.788
Ventas	-	-	-	-
Retiros / Bajas	-	-	(402.204)	(402.204)
Traspasos	(53.042)	(408.914)	-	(461.956)
Disponible para la venta	-	-	-	-
Otros (*)	(8.073.554)	-	-	(8.073.554)
Aumento (disminución) de revalorización	25.641	157.273	5.117	188.031
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**29.763.344**	**6.689.006**	**38.262.702**	**74.715.052**
Depreciación				
Saldo al 1 de enero de 2019	(16.022.604)	(602.852)	(24.948.535)	(41.573.991)
Gasto por depreciación	(367.758)	(102.800)	(1.909.969)	(2.380.527)
Ventas	-	-	400.667	400.667
Retiros / Bajas	-	-	-	-
Reclasificación de depreciación	-	48.131	-	48.131
Otros (*)	6.136.413	-	-	6.136.413
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**(10.253.949)**	**(657.521)**	**(26.457.837)**	**(37.369.307)**
Valor libro al 31 de diciembre de 2019	**19.509.395**	**6.031.485**	**11.804.865**	**37.345.745**

Para el cálculo de la depreciación al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se han asignado las siguientes vidas útiles a los ítems que conforman el rubro propiedades, plantas y equipos:

	Banco BICE y filiales Años	BICE Vida Cía. de Seguros y filial Años	Matriz y Otras filiales Años
Edificios	50	44	-
Plantas y equipos	10	5	6
Utiles, accesorios y otros	7	6	-
Otros	3	-	-

Deterioro

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen indicios de deterioro que considerar.

13. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición de los activos por derecho de uso es la siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales	11.615.939	14.555.443
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	1.710.244	1.958.086
Matriz y Otras filiales	673.539	786.075
Totales	**13.999.722**	**17.299.604**

El movimiento de los activos por derecho de uso al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Activos por derecho de uso	Edificios M$	Total M$
Costo valorización		
Saldo al 1 de enero de 2020	27.691.845	27.691.845
Adiciones	442.813	442.813
Mejoras	432.586	432.586
Bajas	(588.669)	(588.669)
Reajustes	227.430	227.430
Otros	(2.285.845)	(2.285.845)
Saldo al 30 de junio de 2020	**25.920.160**	**25.920.160**
Depreciación		
Saldo al 1 de enero de 2020	(10.392.241)	(10.392.241)
Gasto por depreciación	(2.258.728)	(2.258.728)
Bajas	538.638	538.638
Otros	191.893	191.893
Saldo al 30 de junio de 2020	**(11.920.438)**	**(11.920.438)**
Valor libro al 30 de junio de 2020	**13.999.722**	**13.999.722**

Activos por derecho de uso	Edificios M$	Total M$
Costo valorización		
Saldo al 1 de enero de 2019	18.561.654	18.561.654
Adiciones	2.685.982	2.685.982
Mejoras	-	-
Bajas	(2.122.857)	(2.122.857)
Reajustes	474.927	474.927
Otros	8.092.139	8.092.139
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**27.691.845**	**27.691.845**
Depreciación		
Saldo al 1 de enero de 2019	-	-
Gasto por depreciación	(4.315.788)	(4.315.788)
Bajas	54.936	54.936
Otros	(6.131.389)	(6.131.389)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**(10.392.241)**	**(10.392.241)**
Valor libro al 31 de diciembre de 2019	**17.299.604**	**17.299.604**

14. PROPIEDAD DE INVERSION

La metodología de valorización de las Propiedades de Inversión, se describen en Nota 2.24 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de las Propiedades de Inversión, es el siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Banco BICE y filiales	-	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	477.007.719	440.982.536
Matriz y Otras filiales	2.286.681	2.297.988
Totales	**479.294.400**	**443.280.524**

a) Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el movimiento de las Propiedades de Inversión, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020		
	Propiedades de inversión completadas	Propiedades de inversión en desarrollo	Total
	M$	M$	M$
Costo valorización			
Saldo Inicial al 1 de enero del año	428.799.410	36.605.902	465.405.312
Adiciones	23.066.643	7.582.606	30.649.249
Corrección monetaria	6.291.064	546.964	6.838.028
Ventas	(465.325)	-	(465.325)
Retiros / Bajas	-	-	-
Ajustes al valor razonable	15.786	-	15.786
Liberación de deterioro	(32.853)	-	(32.853)
Otros cambios	-	-	-
Saldo bruto	**457.674.725**	**44.735.472**	**502.410.197**

Detalle	30 de junio de 2020		
	Propiedades de inversión completadas	Propiedades de inversión en desarrollo	Total
	M$	M$	M$
Depreciación acumulada y deterioro			
Saldo Inicial al 1 de enero del año	(22.124.788)	-	(22.124.788)
Gasto por depreciación	(3.555.568)	-	(3.555.568)
Corrección monetaria	(572.668)	-	(572.668)
Ventas	33.188	-	33.188
Reclasificación de depreciación	3.104.039	-	3.104.039
Total Depreciación acumulada y deterioro	**(23.115.797)**	**-**	**(23.115.797)**
Valor libro	**434.558.928**	**44.735.472**	**479.294.400**

Detalle	31 de diciembre de 2019		
	Propiedades de inversión completadas	Propiedades de inversión en desarrollo	Total
	M$	M$	M$
Costo valorización			
Saldo Inicial al 1 de enero del año	218.325.441	40.643.488	258.968.929
Adiciones	166.794.537	32.063.403	198.857.940
Corrección monetaria	11.473.233	481.567	11.954.800
Ventas	(4.344.729)	-	(4.344.729)
Retiros / Bajas	-	-	-
Ajustes al valor razonable	21.241	-	21.241
Liberación de deterioro	132.623	-	132.623
Otros cambios	36.397.064	(36.582.556)	(185.492)
Saldo bruto	**428.799.410**	**36.605.902**	**465.405.312**

Detalle	31 de diciembre de 2019		
	Propiedades de inversión completadas	Propiedades de inversión en desarrollo	Total
	M$	M$	M$
Depreciación acumulada y deterioro			
Saldo Inicial al 1 de enero del año	(15.482.700)	-	(15.482.700)
Gasto por depreciación	(5.792.875)	-	(5.792.875)
Corrección monetaria	(955.119)	-	(955.119)
Ventas	154.037	-	154.037
Reclasificación de depreciación	(48.131)	-	(48.131)
Total Depreciación acumulada y deterioro	**(22.124.788)**	**-**	**(22.124.788)**
Valor libro	**406.674.622**	**36.605.902**	**443.280.524**

b) Los ingresos por arriendos provenientes de las Propiedades de Inversión ascendieron a M$ 20.174.575 y M$ 40.750.952 al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, respectivamente.

c) Los gastos directos de operación relacionados con las Propiedades de Inversión que generaron ingresos por arriendos al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 ascendieron a M$ 7.078.790 y M$ 14.373.401 respectivamente.

d) Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no hubo gastos directos de operación relacionados con las Propiedades de Inversión que no generaron ingresos por arriendos.

e) El detalle de ventas de las Propiedades de Inversión al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Descripción	30 de junio de 2020				31 de diciembre de 2019			
	Valor Venta	Costo Venta	Resultados	Valor Razonable	Valor Venta	Costo Venta	Resultados	Valor Razonable
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Edificios, estacionamientos y bodegas	537.100	432.137	104.963	874.051	5.141.814	4.190.692	951.122	7.155.622
Terrenos	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	**537.100**	**432.137**	**104.963**	**874.051**	**5.141.814**	**4.190.692**	**951.122**	**7.155.622**

f) El método de depreciación utilizado para este rubro es el método lineal y la vida útil promedio asciende a 44 años.

g) El valor de mercado de las Propiedades de Inversión es el siguiente:

Descripción	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Valor libro M$	Valor Razonable M$	Valor libro M$	Valor Razonable M$
Edificios y otras propiedades de inversión	479.294.400	771.882.590	443.280.524	713.462.499
Totales	**479.294.400**	**771.882.590**	**443.280.524**	**713.462.499**

El valor de mercado de referencia es determinado en función de tasaciones efectuadas por expertos tasadores. La jerarquía del valor razonable utilizada en esta técnica de valoración, para medir el valor razonable de las Propiedades de inversión, corresponde a Nivel 2 de la jerarquía establecida en NIIF 13.

h) Al 30 de junio de 2020 los ingresos diferidos por arriendos de Propiedades de Inversión ascienden a M$ 1.472.936 (M$ 341.256 al 31 de diciembre de 2019), los cuales se encuentran registrados en el rubro Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes.

15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

La metodología de valorización de los Otros Pasivos Financieros, se describe en Nota 2.11de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de los Otros Pasivos Financieros, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Banco BICE y filiales	788.676.937	2.395.337.976	671.523.358	1.608.936.572
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	63.691.476	-	69.931.848	-
Matriz y Otras filiales	96.740.144	197.953.073	95.041.382	200.388.356
Totales	**949.108.557**	**2.593.291.049**	**836.496.588**	**1.809.324.928**

Detalle	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Otros pasivos financieros (15.1)	222.614.042	-	169.316.758	-
Préstamos que devengan intereses (15.2)	726.494.515	2.593.291.049	667.179.830	1.809.324.928
Totales	**949.108.557**	**2.593.291.049**	**836.496.588**	**1.809.324.928**

15.1 OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de los Otros Pasivos Financieros, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales	173.301.799	-	141.551.375	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	49.312.243	-	27.765.383	-
Matriz y Otras filiales	-	-	-	-
Totales	**222.614.042**	**-**	**169.316.758**	**-**

30 de junio de 2020	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Contratos de derivados						
Contratos forward en moneda extranjera	29.876.404	-	2.163.347	-	-	-
Swap de tasas de interés	143.425.395	-	47.148.896	-	-	-
Garantías Threshold Derivados Cross	-	-	-	-	-	-
Totales	**173.301.799**	**-**	**49.312.243**	**-**	**-**	**-**

31 de diciembre de 2019	Banco BICE y filiales		BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Contratos de derivados						
Contratos forward en moneda extranjera	53.103.183	-	2.216.717	-	-	-
Swap de tasas de interés	88.448.192	-	21.590.826	-	-	-
Garantías Threshold Derivados Cross	-	-	3.957.840	-	-	-
Totales	**141.551.375**	**-**	**27.765.383**	**-**	**-**	**-**

- De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la CMF, se detallan los forwards y swaps de BICE Vida Compañía de Seguros S.A. al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 (Ver Nota 32.b):

30 de junio de 2020

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Forward		
							Hasta 90 días M$	90 días a 1 año M$	Total corriente M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	ECU	216.270	-	216.270
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	USD	18.563	-	18.563
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	AUD	46.065	-	46.065
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	UF	43.509	-	43.509
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	20.317	-	20.317
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	USD	702.605	-	702.605
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	UF	219.266	-	219.266
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	93.402	-	93.402
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	ECU	31.834	-	31.834
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	UF	171.093	-	171.093
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	1.840	-	1.840
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	ECU	487.681	-	487.681
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	UF	56.460	-	56.460
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.011.000-3	BANCO INTERNACIONAL	CHILE	USD	54.442	-	54.442
Totales							**2.163.347**	**-**	**2.163.347**

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tasa Nominal	Swaps		
								Hasta 90 días M$	90 días a 1 año M$	Total corriente M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	US$	4,45	5.686.147	-	5.686.147
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	US$	3,56	841.539	-	841.539
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	US$	4,25	8.554.573	-	8.554.573
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	US$	3,11	1.430.242	-	1.430.242
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	EURO	3,59	181.052	-	181.052
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	US$	4,06	6.486.024	-	6.486.024
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	US$	2,00	136.457	-	136.457
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	US$	3,16	163.570	-	163.570
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	US$	3,84	8.306.264	-	8.306.264
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	4,88	773.278	-	773.278
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	US$	3,40	2.951.074	-	2.951.074
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	4,01	463.160	-	463.160
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.043.000-8	BCO. JP MORGAN CHASE	CHILE	EURO	4,71	153.749	-	153.749
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	US$	4,14	5.197.368	-	5.197.368
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	US$	2,02	154.724	-	154.724
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	415.565.828-8	DEUTSCHE AG LONDON	INGLATERRA	US$	4,66	684.995	-	684.995
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	US$	4,73	147.396	-	147.396
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	413.765.828-9	JP MORGAN CHASE BANK	EE.UU	US$	3,84	898.340	-	898.340
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	EURO	6,39	564.571	-	564.571
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	US$	3,93	3.374.373	-	3.374.373
Totales								**47.148.896**	**-**	**47.148.896**

31 de diciembre de 2019

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Forward		
							Hasta 90 días M$	90 días a 1 año M$	Total corriente M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	CHILE	USD	2.089	-	2.089
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	45.3160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	USD	19.875	-	19.875
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	AUD	19.768	-	19.768
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	1.133.638	-	1.133.638
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	USD	94.259	-	94.259
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	1.368	-	1.368
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	366.794	-	366.794
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	ECU	61.492	-	61.492
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	UF	13.803	-	13.803
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	22.062	-	22.062
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	USD	229.410	-	229.410
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	ECU	47.236	-	47.236
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	95.628	-	95.628
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	109.295	-	109.295
Totales							**2.216.717**	**-**	**2.216.717**

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tasa Nominal	Swaps		
								Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corriente
								M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	EURO	3,59	65.905	-	65.905
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	US$	4,00	3.862.768	-	3.862.768
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	US$	4,28	3.532.840	-	3.532.840
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	US$	4,14	2.088.425	-	2.088.425
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	US$	4,49	5.101.918	-	5.101.918
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	US$	3,89	2.850.392	-	2.850.392
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	4,88	681.846	-	681.846
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	US$	4,69	674.185	-	674.185
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	415.565.828-8	DEUTSCHE AG LONDON	INGLATERRA	US$	4,66	394.160	-	394.160
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	EURO	6,39	58.802	-	58.802
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	413.765.828-9	JP MORGAN CHASE BANK	EE.UU	US$	3,84	9.628	-	9.628
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.043.000-8	BCO. JP MORGAN CHASE	CHILE	EURO	4,71	2.001	-	2.001
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	US$	3,16	78.744	-	78.744
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	US$	3,13	463.258	-	463.258
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	US$	3,79	147.794	-	147.794
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	US$	3,41	1.172.810	-	1.172.810
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	4,01	405.350	-	405.350
Totales								**21.590.826**	**-**	**21.590.826**

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tasa Nominal	Garantía Threshold		
								Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corriente
								M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	US$	1,55	3.957.840	-	3.957.840
Totales								**3.957.840**	**-**	**3.957.840**

15.2 PRESTAMOS QUE DEVENGAN INTERESES

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los Préstamos que Devengan Intereses, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales	615.375.138	2.395.337.976	529.971.983	1.608.936.572
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	14.379.233	-	42.166.465	-
Matriz y Otras filiales	96.740.144	197.953.073	95.041.382	200.388.356
Totales	**726.494.515**	**2.593.291.049**	**667.179.830**	**1.809.324.928**

El detalle adjunto corresponde a los Préstamos que devengan intereses en su porción corriente y no corriente, al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

30 de junio de 2020	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
No garantizadas - al costo menos amortización						
Obligaciones financieras en el extranjero	291.227.013	26.623.131	-	-	-	-
Obligaciones por pactos (instrumentos del Banco Central de Chile)	10.272.201	129.576.000	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Chile (*)	-	222.863.095	-	-	-	-
Obligaciones con el sector público	70.699.230	74.842.642	-	-	-	-
Otras obligaciones bancarias	26.991.052	416.469.514	-	-	-	-
Otras obligaciones	-	-	-	-	100.769	225.611
Bonos (1)	198.507.539	1.343.103.531	-	-	10.779.761	166.701.411
Bonos subordinados	17.411.585	180.986.213	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito	-	-	14.379.233	-	415.354	-
Letras de crédito	266.518	873.850	-	-	-	-
Efectos de comercio	-	-	-	-	26.748.173	-
Préstamos bancarios	-	-	-	-	58.696.087	31.026.051
Totales	**615.375.138**	**2.395.337.976**	**14.379.233**	**-**	**96.740.144**	**197.953.073**

(*) Corresponde a financiamiento obtenido con cargo a la Línea de Crédito de Liquidez (LCL), en moneda nacional, regulado por el capítulo 4.1 del compendio de normas monetarias y financieras del Banco Central de Chile, cuyo límite corresponde al encaje del promedio exigido en el período mensual inmediatamente anterior.

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2020, el Banco colocó Bonos de propia emisión de la serie BBIC750219 por UF1.000.000, de la serie BBIC730218 por UF3.000.000. Durante el mismo período, han vencido los bonos series: BBIC480510 por UF 5.000.000 y BBIC600515 UF3.000.000.

31 de diciembre de 2019	Banco BICE y filiales		BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
No garantizadas - al costo menos amortización						
Obligaciones financieras en el extranjero	262.507.732	27.311.362	-	-	-	-
Obligaciones por pactos (instrumentos del Banco Central de Chile)	10.050.394	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Estado	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el sector público	70.755.115	72.057.454	-	-	-	-
Otras obligaciones bancarias	74.371.232	-	-	-	-	-
Otras obligaciones	-	-	-	-	98.462	276.488
Bonos (1)	100.244.099	1.323.022.385	-	-	12.034.054	170.912.291
Bonos subordinados	11.760.983	185.538.992	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito	-	-	42.166.465	-	-	-
Letras de crédito	282.428	1.006.379	-	-	-	-
Efectos de comercio	-	-	-	-	26.716.760	-
Préstamos bancarios	-	-	-	-	56.192.106	29.199.577
Totales	**529.971.983**	**1.608.936.572**	**42.166.465**	**-**	**95.041.382**	**200.388.356**

(2) En el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019, el Banco coloca Bonos de propia emisión de la serie BBIC750219 por UF4.000.000, de la serie BBIC730219 por UF2.000.000 y de la serie BBIC690717 por USD50.000.000. Durante el mismo período, han vencido los bonos series: BBIC510214 por MM$30.000 y BBIC580314 UF4.000.000, los cuales estaban totalmente colocadas. En mismo período se efectuó pago del bono subordinado UBICS20399 por UF84.000.

15.2.a. Banco BICE y filiales

El detalle de las obligaciones correspondientes al Banco BICE y filiales, de acuerdo a lo establecido por el Oficio Circular N°595 de la CMF, para los períodos finalizados al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se encuentra en Nota 31.

15.2.b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la CMF, se detallan las líneas de crédito de BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y filial al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, respectivamente:

30 de junio de 2020

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Tasa		Líneas de crédito	
								Efectiva	Nominal	Hasta 90 días	Totales
										M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	Chile	CLP	A la vista	0,18	0,18	14.378.990	**14.378.990**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	Chile	CLP	A la vista	-	-	195	**195**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	O-E	BROWN BROTHERS HARRIMAN	EE.UU	EUR	A la vista	-	-	29	**29**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	O-E	BROWN BROTHERS HARRIMAN	EE.UU	USD	A la vista	-	-	19	**19**
Totales										**14.379.233**	**14.379.233**

31 de diciembre de 2019

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Tasa		Líneas de crédito	
								Efectiva	Nominal	Hasta 90 días	Totales
										M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA	Chile	CLP	A la vista	2,14	2,14	29.846.443	**29.846.443**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	Chile	CLP	A la vista	2,40	2,40	12.320.000	**12.320.000**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	O-E	BROWN BROTHERS HARRIMAN	EE.UU	USD	A la vista	-	-	22	**22**
Totales										**42.166.465**	**42.166.465**

15.2.c. Matriz y Otras filiales

El detalle de los pasivos financieros (bonos, efectos de comercio, pasivos bancarios y otros pasivos financieros) asociados a la Matriz y Otras filiales, de acuerdo a lo establecido por el Oficio Circular N°595 de la CMF, para el período terminado al 30 de junio de 2020 y el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

a) Bonos y efectos de Comercio

30 de junio de 2020																			
Entidad Deudora									Tasas		Monto según vencimiento								
RUT	Nombre	País	N° de inscripción	Serie	Fecha Vencimiento	Tipo de deuda (1)	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Efectiva	Nominal	Hasta 90 días M$	Más de 90 días a 1 año M$	Total Corriente M$	Más de 1 año a 2 años M$	Más de 2 años a 3 años M$	Más de 3 años a 4 años M$	Más de 4 años a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total No Corriente M$
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	215	A	01-09-2024	Bonos	UF	Semestral	7,87	6,75	1.087.096	932.633	**2.019.729**	2.764.397	2.764.397	2.764.397	491.812	-	**8.785.003**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	782	C	15-10-2021	Bonos	CLP	Semestral	4,00	4,20	-	8.660.429	**8.660.429**	4.370.123	-	-	-	-	**4.370.123**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	913	D	15-06-2048	Bonos	UF	Anual	2,11	2,70	-	99.603	**99.603**	-	-	-	-	153.546.285	**153.546.285**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	E9	22-07-2020	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,18	0,18	8.921.007	-	**8.921.007**	-	-	-	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	E10	14-08-2020	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,12	0,12	8.918.236	-	**8.918.236**	-	-	-	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	E11	11-09-2020	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,12	0,12	8.908.930	-	**8.908.930**	-	-	-	-	-	**-**
Totales											**27.835.269**	**9.692.665**	**37.527.934**	**7.134.520**	**2.764.397**	**2.764.397**	**491.812**	**153.546.285**	**166.701.411**

31 de diciembre de 2019																			
Entidad Deudora									Tasas		Monto según vencimiento								
RUT	Nombre	País	N° de inscripción	Serie	Fecha Vencimiento	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Efectiva	Nominal	Hasta 90 días M$	Más de 90 días a 1 año M$	Total Corriente M$	Más de 1 año a 2 años M$	Más de 2 años a 3 años M$	Más de 3 años a 4 años M$	Más de 4 años a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total No Corriente M$
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	215	A	01-09-2024	Bonos	UF	Semestral	7,87	6,75	424.539	920.074	**1.344.613**	2.633.003	2.633.003	2.633.003	2.633.003	-	**10.532.012**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	782	C	15-10-2021	Bonos	CLP	Semestral	4,00	4,20	-	8.670.426	**8.670.426**	4.377.579	4.291.648	-	-	-	**8.669.227**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	913	D	15-06-2048	Bonos (1)	UF	Anual	2,11	2,70	-	2.019.015	**2.019.015**	-	-	-	-	151.711.052	**151.711.052**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	E-6	29-01-2020	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,18	0,18	8.922.314	-	**8.922.314**	-	-	-	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	E-7	04-03-2020	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,19	0,19	8.904.386	-	**8.904.386**	-	-	-	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	129	E-8	26-03-2020	Efectos de Comercio	CLP	Al vencimiento	0,18	0,18	8.890.060	-	**8.890.060**	-	-	-	-	-	**-**
Totales											**27.141.299**	**11.609.515**	**38.750.814**	**7.010.582**	**6.924.651**	**2.633.003**	**2.633.003**	**151.711.052**	**170.912.291**

(1) Con fecha 27 de marzo de 2019 se efectúo la colocación en el mercado local de bonos serie D con cargo a la línea inscrita bajo el N°913, en el Registro de Valores, con fecha 12 de septiembre de 2018, por una suma total de UF 5.000.000 con vencimiento el 15 de junio de 2048.

b) Pasivos bancarios y otros pasivos financieros

30 de junio de 2020																		
Entidad Deudora			Entidad Acreedora							Tasas			Monto según vencimiento					
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M$	Hasta 90 días M$	Más de 90 días a 1 año M$	Total corriente M$	Más de 1 año a 2 años M$	Más de 2 años a 3 años M$	Total no corriente M$
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-09-2020	Al vencimiento	0,25	0,25	2.000.000	2.036.097	-	**2.036.097**	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-08-2020	Al vencimiento	0,25	0,25	2.000.000	2.051.287	-	**2.051.287**	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	14-01-2021	Al vencimiento	0,25	0,25	5.000.000	-	5.069.583	**5.069.583**	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-05-2022	Al vencimiento	0,26	0,26	2.000.000	-	7.820	**7.820**	2.000.000	-	2.000.000
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-11-2021	Al vencimiento	0,33	0,33	9.000.000	-	47.603	**47.603**	9.000.000	-	9.000.000
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	76.645.030-K	Banco ITAU Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-05-2021	Al vencimiento	0,21	0,21	2.584.907	-	2.591.796	**2.591.796**	-	-	-
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	76.645.030-K	Banco ITAU Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-11-2020	Al vencimiento	0,28	0,28	3.000.000	-	3.064.022	**3.064.022**	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-06-2021	Al vencimiento	2,05	2,05	2.000.000	3.963	1.993.184	**1.997.147**	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-06-2021	Al vencimiento	2,05	2,05	2.000.000	3.963	1.993.184	**1.997.147**	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-06-2021	Al vencimiento	2,05	2,05	2.000.000	3.963	1.993.184	**1.997.147**	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	01-06-2021	Al vencimiento	2,05	2,05	2.000.000	3.963	1.993.184	**1.997.147**	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	19-03-2021	Al vencimiento	3,12	3,12	2.000.000	21.424	1.993.184	**2.014.608**	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-01-2021	Al vencimiento	2,40	2,40	2.000.000	25.440	1.993.184	**2.018.624**	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-10-2021	Al vencimiento	3,52	3,52	4.000.000	22.059	-	**22.059**	3.996.572	-	3.996.572
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-07-2021	Al vencimiento	3,52	3,52	4.000.000	22.059	-	**22.059**	3.996.571	-	3.996.571
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau Corbanca	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	19-03-2021	Al vencimiento	3,45	3,45	2.000.000	23.460	1.993.184	**2.016.644**	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-07-2020	Al vencimiento	2,26	2,26	5.000.000	113.000	4.993.184	**5.106.184**	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-11-2020	Al vencimiento	2,29	2,29	9.000.000	159.036	8.993.183	**9.152.219**	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile (ex BBVA)	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-03-2021	Al vencimiento	4,38	4,38	2.000.000	174.147	352.265	**526.412**	-	-	-
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile (ex BBVA)	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-03-2022	Al vencimiento	4,05	4,05	2.500.000	210.535	638.488	**849.023**	662.327	-	662.327
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Ptmo. Bancario	UF	25-07-2022	Al vencimiento	1,04	1,04	2.500.000	213.058	641.909	**854.967**	936.150	-	936.150
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-08-2022	Al vencimiento	3,25	3,25	2.500.000	207.148	624.072	**831.220**	1.001.253	-	1.001.253
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Ptmo. Bancario	UF	23-09-2022	Al vencimiento	1,00	1,00	2.000.000	175.121	527.218	**702.339**	887.591	-	887.591
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.023.000-10	Itau Corpbanca	Chile	Ptmo. Bancario	UF	26-06-2023	Al vencimiento	2,05	2,05	1.000.000	81.264	245.449	**326.713**	673.429	-	673.429
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	28-08-2021	Al vencimiento	1,40	1,40	1.400.000	179.371	541.821	**721.192**	121.187	-	121.187
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-04-2022	Al vencimiento	3,88	3,88	2.000.000	167.366	507.020	**674.386**	584.601	-	584.601
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-08-2021	Al vencimiento	0,38	0,38	2.000.000	251.540	750.000	**1.001.540**	166.667	-	166.667
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	22-08-2022	Al vencimiento	1,04	1,04	2.000.000	171.401	512.920	**684.321**	797.875	-	797.875
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-11-2021	Al vencimiento	0,30	0,30	2.000.000	252.097	750.000	**1.002.097**	416.667	-	416.667
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.004.000-6	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-06-2023	Al vencimiento	0,25	0,25	1.200.000	101.671	300.000	**401.671**	800.000	-	800.000
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-12-2021	Al vencimiento	0,37	0,37	5.500.000	683.656	2.073.402	**2.757.058**	1.421.160	-	1.421.160
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	21-01-2022	Al vencimiento	1,86	1,86	1.000.000	127.238	379.850	**507.088**	295.439	-	295.439
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	17-01-2022	Al vencimiento	0,36	0,36	3.000.000	371.684	1.127.173	**1.498.857**	902.214	-	902.214
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-01-2023	Al vencimiento	2,07	2,07	2.000.000	166.946	501.817	**668.763**	1.085.503	-	1.085.503
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-02-2022	Al vencimiento	0,41	0,41	1.000.000	123.089	373.581	**496.670**	343.814	-	343.814
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-05-2022	Al vencimiento	0,34	0,34	2.000.000	241.713	740.864	**982.577**	937.031	-	937.031
76.307.553-2	BK SpA	Chile	96.928.510-K	Empresas Lipigas S.A	Chile	Otras Obligaciones	CLP	25-07-2023	Al vencimiento	4,80	4,80	505.927	24.906	75.863	**100.769**	216.148	9.463	225.611
Totales												**99.690.834**	**8.413.665**	**50.383.191**	**58.796.856**	**31.242.199**	**9.463**	**31.251.662**

Porcentaje obligación moneda extranjera (%)	0,00	0,00
Porcentaje obligación moneda nacional (%)	100	100

31 de diciembre de 2019																			
Entidad Deudora			Entidad Acreedora							Tasas			Monto según vencimiento						
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales M$	Hasta 90 días M$	Más de 90 días a 1 año M$	Total corriente M$	Más de 1 año a 2 años M$	Más de 2 años a 3 años M$	Total no corriente M$
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	30-09-2020	Al vencimiento	0,25	0,25	2.000.000	-	2.006.370	**2.006.370**	-	-	**-**
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2020	Al vencimiento	0,32	0,32	2.000.000	-	2.048.184	**2.048.184**	-	-	**-**
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-08-2020	Al vencimiento	0,25	0,25	2.000.000	-	2.021.560	**2.021.560**	-	-	**-**
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-01-2020	Al vencimiento	0,26	0,26	5.000.000	5.070.950	-	**5.070.950**	-	-	**-**
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	02-11-2021	Al vencimiento	0,33	0,33	9.000.000	-	-	**-**	9.047.664	-	**9.047.664**
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	76.645.030-K	Banco ITAU Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	22-05-2020	Al vencimiento	0,32	0,32	2.584.907	-	2.645.480	**2.645.480**	-	-	**-**
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	76.645.030-K	Banco ITAU Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	13-11-2020	Al vencimiento	0,28	0,28	3.000.000	-	3.012.917	**3.012.917**	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-06-2020	Al vencimiento	2,95	2,95	2.000.000	39.530	1.979.866	**2.019.396**	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-06-2020	Al vencimiento	2,95	2,95	2.000.000	39.530	1.979.866	**2.019.396**	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-06-2020	Al vencimiento	2,85	2,85	2.000.000	34.200	1.979.866	**2.014.066**	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	26-06-2020	Al vencimiento	2,85	2,85	2.000.000	34.200	1.979.866	**2.014.066**	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	19-03-2020	Al vencimiento	3,34	3,34	2.000.000	65.208	1.979.866	**2.045.074**	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	23-01-2020	Al vencimiento	3,34	3,34	2.000.000	70.947	1.979.866	**2.050.813**	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	07-10-2021	Al vencimiento	3,52	3,52	4.000.000	22.058	-	**22.058**	3.988.000	-	**3.988.000**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-07-2021	Al vencimiento	3,52	3,52	4.000.000	22.059	-	**22.059**	3.988.000	-	**3.988.000**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau Corbanca	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	20-03-2020	Al vencimiento	3,32	3,32	2.000.000	62.915	2.000.000	**2.062.915**	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-07-2020	Al vencimiento	2,26	2,26	5.000.000	44.447	5.000.000	**5.044.447**	-	-	**-**
85.741.000-9	BICECORP S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	05-11-2020	Al vencimiento	2,29	2,29	9.000.000	34.275	9.000.000	**9.034.275**	-	-	**-**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile (ex BBVA)	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-03-2021	Al vencimiento	4,38	4,38	2.000.000	171.124	519.608	**690.732**	177.102	-	**177.102**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile (ex BBVA)	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-03-2022	Al vencimiento	4,05	4,05	2.500.000	206.757	622.621	**829.378**	1.090.590	-	**1.090.590**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97011000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-04-2022	Al vencimiento	3,88	3,88	2.000.000	164.502	494.927	**659.429**	924.595	-	**924.595**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97011000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-05-2020	Al vencimiento	3,46	3,46	1.000.000	253.534	169.983	**423.517**	-	-	**-**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97023000-9	Itau Corpbanca	Chile	Ptmo. Bancario	UF	25-07-2022	Al vencimiento	1,04	1,04	2.500.000	209.255	629.720	**838.975**	1.346.394	-	**1.346.394**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97011000-3	Banco Internacional	Chile	Ptmo. Bancario	UF	28-08-2021	Al vencimiento	1,40	1,40	1.400.000	175.805	530.692	**706.497**	476.533	-	**476.533**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97004000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-08-2021	Al vencimiento	0,38	0,38	2.000.000	252.200	750.000	**1.002.200**	666.667	-	**666.667**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97004000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	UF	22-08-2022	Al vencimiento	1,04	1,04	2.000.000	169.385	506.012	**675.397**	1.124.471	-	**1.124.471**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97023000-9	Itau Corpbanca	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	16-08-2022	Al vencimiento	3,25	3,25	2.500.000	204.407	614.118	**818.525**	1.418.983	-	**1.418.983**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97023000-9	Itau Corpbanca	Chile	Ptmo. Bancario	UF	23-09-2022	Al vencimiento	1,00	1,00	2.000.000	172.050	517.408	**689.458**	1.222.818	-	**1.222.818**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97023000-9	Banco de Chile	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-11-2021	Al vencimiento	0,30	0,30	2.000.000	253.404	750.000	**1.003.404**	916.667	-	**916.667**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97023000-9	Banco Security	Chile	Ptmo. Bancario	CLP	15-12-2021	Al vencimiento	0,37	0,37	5.500.000	672.727	2.027.841	**2.700.568**	2.811.092	-	**2.811.092**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	96928510-K	Empresas Lipigas S.A	Chile	Otras Obligaciones	CLP	25-07-2023	Al vencimiento	4,80	4,80	505.927	24.394	74.068	**98.462**	211.032	65.457	**276.489**
				Totales								**89.490.834**	**8.469.863**	**47.820.705**	**56.290.568**	**29.410.608**	**65.457**	**29.476.065**
				Porcentaje obligación moneda extranjera (%)											0,00			0,00

c) Líneas de Crédito

Al 30 de junio de 2020 el detalle de las líneas de crédito es el siguiente:

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Tasa		Líneas de crédito	
								Efectiva	Nominal	Hasta 90 días	Totales
										M$	M$
76.307.553-2	BK SpA	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	Chile	CLP	a la vista	-	-	415.354	**415.354**
Totales										**415.354**	**415.354**

Al 31 de diciembre de 2019 Matriz y otras no registró líneas de crédito.

16. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los Pasivos por arrendamientos, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales	1.883.460	8.185.454	2.155.060	10.095.534
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	342.996	746.667	373.975	907.260
Matriz y Otras filiales	156.865	13.337	169.501	83.209
Totales	**2.383.321**	**8.945.458**	**2.698.536**	**11.086.003**

16.3.a. Banco BICE y filiales

El siguiente es un análisis de vencimiento de los pasivos de arrendamiento al 30 junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días M$	más de 90 días hasta 1 año M$	Total corriente M$	Más de un año y no más de dos años M$	Más de dos años y no más de tres años M$	Más de tres años y no más de cuatro años M$	Más de cuatro años y no más de cinco años M$	Más de cinco años M$	Total no corriente M$
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.005.702-9	Rentas Fl Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	36.512	110.538	**147.050**	149.752	152.504	155.306	158.160	422.165	**1.037.887**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.073.488-8	Comercializadora Block Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	29.686	89.803	**119.489**	121.495	20.447	-	-	-	**141.942**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.073.488-8	Comercializadora Block Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	29.686	89.803	**119.489**	121.495	20.447	-	-	-	**141.942**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.073.488-7	Centros Comerciales I SpA	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	28.698	86.798	**115.496**	58.457	-	-	-	-	**58.457**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.082.840-8	Rentas E Inversiones Inmobiliarias Atilko Ltda	Chile	UF	Lineal	0,01	0,01	20.391	61.482	**81.873**	82.702	83.540	84.386	85.241	379.466	**715.335**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.094.712-1	Inmobiliaria e Inversiones Paseo Alto Cumbres Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	19.622	59.368	**78.990**	80.343	81.719	27.550	-	-	**189.612**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.211.529-8	Inversiones de la Patagónica S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	22.355	29.946	**52.301**	-	-	-	-	-	**-**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.229.191-6	Santos Inmobiliaria S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	51.196	155.031	**206.227**	210.122	214.091	218.135	222.255	831.450	**1.696.053**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.411.321-7	Compañía General de Electricidad S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	60.060	180.190	**240.250**	240.274	120.146	-	-	-	**360.420**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.498.520-6	Inversiones Paluma Uno Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	22.608	68.410	**91.018**	92.596	94.202	71.722	-	-	**258.520**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.672.960-6	Inmobiliaria San Benito S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	19.165	65.794	**84.959**	89.203	90.921	92.673	94.458	517.805	**885.060**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.672.960-6	Inmobiliaria San Benito S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	14.055	42.568	**56.623**	57.714	58.826	59.959	61.114	335.018	**572.631**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.803.096-0	Inmobiliaria Las Pircas Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	37.493	113.507	**151.000**	153.775	156.601	159.479	162.410	447.833	**1.080.098**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	79.930.690-5	Inmobiliaria Alba Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	38.965	117.928	**156.893**	159.673	162.501	165.380	111.878	-	**599.432**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	88.311.000-5	Inversiones Veintiuno Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	14.957	20.035	**34.992**	-	-	-	-	-	**-**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	89.701.800-4	Sociedad Guala S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	14.391	43.551	**57.942**	58.959	59.994	61.048	20.587	-	**200.588**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	91.371.000-2	Inmobiliaria de las Industrias del Cuero y Calzado	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	10.480	31.706	**42.186**	42.900	43.626	7.342	-	-	**93.868**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	96.504.600-3	Soc. Inmob. Patricio Lynch S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	3.863	-	**3.863**	-	-	-	-	-	**-**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	99.289.000-2	Metlife Chile Cía. de Seguros S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	10.703	32.116	**42.819**	42.840	42.861	42.883	25.025	-	**153.609**
Totales										**484.886**	**1.398.574**	**1.883.460**	**1.762.300**	**1.402.426**	**1.145.863**	**941.128**	**2.933.737**	**8.185.454**

RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días M$	más de 90 días hasta 1 año M$	Total corriente M$	Más de un año y no más de dos años M$	Más de dos años y no más de tres años M$	Más de tres años y no más de cuatro años M$	Más de cuatro años y no más de cinco años M$	Más de cinco años M$	Total no corriente M$
																		-
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.005.702-9	Rentas Fl Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	35.693	108.061	**143.754**	146.396	149.086	151.826	154.616	**494.849**	**1.096.773**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.073.488-8	Comercializadora Block Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	29.043	87.859	**116.902**	118.865	80.350	-	-	**-**	**199.215**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.073.488-8	Comercializadora Block Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	29.043	87.859	**116.902**	118.865	80.350	-	-	**-**	**199.215**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.082.840-8	Rentas E Inversiones Inmobiliarias Atilko Ltda	Chile	UF	Lineal	0,01	0,01	20.015	60.349	**80.364**	81.178	82.000	82.831	83.671	**416.511**	**746.191**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.094.712-1	Inmobiliaria e Inversiones Paseo Alto Cumbres Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	19.194	58.074	**77.268**	78.591	79.937	67.659	-	**-**	**226.187**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.211.529-8	Inversiones de la Patagónica S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	35.852	108.417	**144.269**	12.126	-	-	-	**-**	**12.126**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.229.191-6	Santos Inmobiliaria S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	50.036	151.519	**201.555**	205.362	209.241	213.193	217.220	**930.396**	**1.775.412**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.318.588-5	Inmobiliaria K.R. S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	22.039	66.652	**88.691**	90.132	91.596	93.084	94.596	**402.488**	**771.896**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.411.321-7	Compañía General de Electricidad S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	59.248	177.754	**237.002**	237.026	237.050	-	-	**-**	**474.076**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.498.520-6	Inversiones Paluma Uno Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	22.112	66.911	**89.023**	90.567	92.138	93.736	23.687	**-**	**300.128**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.634.198-5	Comercializadora y Productora Blanco y Gourmet Ltd	Chile	UF	Lineal	0,01	0,01	28.082	84.935	**113.017**	114.872	-	-	-	-	**114.872**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.672.960-6	Inmobiliaria San Benito S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	17.475	57.999	**75.474**	87.166	88.845	90.556	92.301	**557.647**	**916.515**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.672.960-6	Inmobiliaria San Benito S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	13.734	41.596	**55.330**	56.396	57.482	58.590	59.718	**360.795**	**592.981**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	76.803.096-0	Inmobiliaria Las Pircas Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	36.652	110.964	**147.616**	150.329	153.092	155.905	158.770	**522.277**	**1.140.373**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	79.930.690-5	Inmobiliaria Alba Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	36.820	115.323	**152.143**	156.145	158.911	161.726	164.591	**27.714**	**669.087**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	88.311.000-5	Inversiones Veintiuno Ltda.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	14.638	44.265	**58.903**	4.951	-	-	-	**-**	**4.951**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	89.701.800-4	Sociedad Guala S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	14.074	42.592	**56.666**	57.661	58.674	59.704	50.553	**-**	**226.592**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	91.371.000-2	Inmobiliaria de las Industrias del Cuero y Calzado	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	45.440	137.492	**182.932**	186.087	189.297	178.014	75.546	**-**	**628.944**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	96.504.600-3	Soc. Inmob. Patricio Lynch S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	3.780	7.609	**11.389**	-	-	-	-	**-**	**-**
97.080.000-0	Banco BICE	Chile	99.289.000-2	Metlife Chile Cía. de Seguros S.A.	Chile	UF	Lineal	0,00	0,00	5.860	-	**5.860**	-	-	-	-	**-**	**-**
Totales										**538.830**	**1.616.230**	**2.155.060**	**1.992.715**	**1.808.049**	**1.406.824**	**1.175.269**	**3.712.677**	**10.095.534**

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el movimiento de las obligaciones de pasivos por arrendamiento, es el siguiente:

	Flujo total de efectivo al	
	30.06.2020	31.12.2019
	M$	M$
Pasivos por arrendamiento		
Saldo al 1 de enero	12.250.594	15.164.491
Gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento	(85.778)	(260.821)
Ingresos por subarrendamiento de activos por derecho de uso	422.253	101.055
Salidas de efectivo por arrendamientos	(1.077.778)	(3.208.310)
Pasivos de arrendamiento generados	-	2.510.088
Otros	(1.440.377)	(2.055.909)
Saldo final	**10.068.914**	**12.250.594**

16.3.b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

El siguiente es un análisis de vencimiento de los pasivos de arrendamiento al 31 junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días M$	más de 90 días hasta 1 año M$	Total corriente M$	Más de un año y no más de dos años M$	Más de dos años y no más de tres años M$	Más de tres años y no más de cuatro años M$	Más de cuatro años y no más de cinco años M$	Más de cinco años M$	Total no corriente M$
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	76.198.327-K	INMOBILIARIA RENTAS INMOB. I.S.A.	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	23.294	92.793	**116.087**	131.173	140.225	149.900	78.785	-	**500.083**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	76.198.327-K	INMOBILIARIA RENTAS INMOB. I. S.A.	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	14.638	45.345	**59.983**	15.604	-	-	-	-	**15.604**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	6.009.684-8	JAIME LABRA BECERRA	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	5.537	-	**5.537**	-	-	-	-	-	**-**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	5.891.849-0	JORGE RUBIO HURTADO	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	1.102	3.026	**4.128**	-	-	-	-	-	**-**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	78.842.120-6	CONSTRUCTORA E INMOB. BENAFARCES LTDA	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	3.425	-	**3.425**	-	-	-	-	-	**-**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	76.991.434-K	RENTAS PLAYA MANSA SPA	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	18.336	56.800	**75.136**	12.996	-	-	-	-	**12.996**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	88.311.000-5	INVERSIONES VEINTIUNO LTDA	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	6.971	21.625	**28.596**	30.570	32.679	34.934	37.344	60.903	**196.430**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	7.885.057-4	LUIS URRUTIA MORA	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	1.758	5.445	**7.203**	1.874	-	-	-	-	**1.874**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	3.902.626-0	HELGA ELSE SCHOTT SIGRIST	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	1.854	1.253	**3.107**	-	-	-	-	-	**-**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	77.300.680-6	LARRAIN INMOBILIARIA LTDA.	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	6.530	20.228	**26.758**	11.664	-	-	-	-	**11.664**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	3.948.442-0	MIGUEL SAEZ CABALLERO	Chile	UF	Mensual	0,01	0,01	3.178	9.858	**13.036**	8.016	-	-	-	-	**8.016**
Totales										**86.623**	**256.373**	**342.996**	**211.897**	**172.904**	**184.834**	**116.129**	**60.903**	**746.667**

RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días M$	más de 90 días hasta 1 año M$	Total corriente M$	Más de un año y no más de dos años M$	Más de dos años y no más de tres años M$	Más de tres años y no más de cuatro años M$	Más de cuatro años y no más de cinco años M$	Más de cinco años M$	Total no corriente M$
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	76.198.327-K	INMOBILIARIA RENTAS INMOB. I.S.A.	Chile	UF	Mensual	0,0056	0,0056	28.542	82.991	**111.533**	125.161	133.797	143.029	152.898	-	**554.885**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	76.198.327-K	INMOBILIARIA RENTAS INMOB. I. S.A.	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	13.002	40.274	**53.276**	47.073	-	-	-	-	**47.073**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	6.009.684-8	JAIME LABRA BECERRA	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	5.291	10.837	**16.128**	-	-	-	-	-	**-**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	5.891.849-0	JORGE RUBIO HURTADO	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	1.052	3.262	**4.314**	1.881	-	-	-	-	**1.881**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	78.842.120-6	CONSTRUCTORA E INMOB. BENAFARCES LTDA	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	9.871	13.409	**23.280**	-	-	-	-	-	**-**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	76.991.434-K	RENTAS PLAYA MANSA SPA	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	17.520	54.273	**71.793**	50.476	-	-	-	-	**50.476**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	88.311.000-5	INVERSIONES VEINTIUNO LTDA	Chile	UF	Mensual	0,0056	0,0056	6.652	20.634	**27.286**	29.168	31.181	33.332	35.632	78.810	**208.123**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	7.885.057-4	LUIS URRUTIA MORA	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	1.680	5.203	**6.883**	5.459	-	-	-	-	**5.459**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	3.902.626-0	HELGA ELSE SCHOTT SIGRIST	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	1.771	4.865	**6.636**	-	-	-	-	-	**-**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	77.300.680-6	LARRAIN INMOBILIARIA LTDA.	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	6.240	19.328	**25.568**	24.917	-	-	-	-	**24.917**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	3.948.442-0	MIGUEL SAEZ CABALLERO	Chile	UF	Mensual	0,0056	0,0056	3.033	9.406	**12.439**	13.297	1.149	-	-	-	**14.446**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	78.524.920-8	INVERSIONES INMOBILIARIAS MOPAR LIMITADA	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	4.052	4.118	**8.170**	-	-	-	-	-	**-**
96.656.410-5	BICE VIDA COMPAÑÍA SEGUROS S.A.	Chile	70.220.900-5	OBISPADO DE CHILLAN	Chile	UF	Mensual	0,0053	0,0053	3.308	3.361	**6.669**	-	-	-	-	-	**-**
Totales										**102.014**	**271.961**	**373.975**	**297.432**	**166.127**	**176.361**	**188.530**	**78.810**	**907.260**

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el movimiento de las obligaciones de pasivos por arrendamiento es el siguiente:

	Flujo total de efectivo al	
	30.06.2020 M$	31.12.2019 M$
Pasivos por arrendamiento		
Saldo al 1 de enero	1.281.235	1.110.356
Gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento	40.151	60.059
Salidas de efectivo por arrendamientos	(218.542)	(490.341)
Otros	(13.181)	601.161
Saldo final	**1.089.663**	**1.281.235**

16.3.c. Matriz y Otras filiales

El siguiente es un análisis de vencimiento de los pasivos de arrendamiento al 30 junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días M$	más de 90 días hasta 1 año M$	Total corriente M$	Más de un año y no más de dos años M$	Más de dos años y no más de tres años M$	Más de tres años y no más de cuatro años M$	Más de cuatro años y no más de cinco años M$	Más de cinco años M$	Total no corriente M$
												-						-
96.815.400-1	PROFIN S.A.	Chile	76.080.777-K	Inversiones Dakota SpA	Chile	UF	Lineal	0,17	0,17	41.814	112.569	**154.383**	13.337	-	-	-	-	**13.337**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	76.494.970-6	Soc. de Inv. las Mercedes S.A.	Chile	UF	Lineal	0,02	0,02	1.496	986	**2.482**	-	-	-	-	-	-
Totales										**43.310**	**113.555**	**156.865**	**13.337**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.337**

RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País de la empresa deudora	RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País de la empresa acreedora	Moneda o unidad de reajuste	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días M$	más de 90 días hasta 1 año M$	Total corriente M$	Más de un año y no más de dos años M$	Más de dos años y no más de tres años M$	Más de tres años y no más de cuatro años M$	Más de cuatro años y no más de cinco años M$	Más de cinco años M$	Total no corriente M$
												-						-
96.815.400-1	PROFIN S.A.	Chile	76.080.777-K	Inversiones Dakota SpA	Chile	UF	Lineal	0,21	0,21	40.845	123.274	**164.119**	83.209	-	-	-	-	**83.209**
76.307.553-2	BK SpA	Chile	76.494.970-6	Soc. de Inv. las Mercedes S.A.	Chile	UF	Lineal	0,03	0,03	1.456	3.926	**5.382**	-	-	-	-	-	-
Totales										**42.301**	**127.200**	**169.501**	**83.209**	**-**	**-**	**-**	**-**	**83.209**

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el movimiento de las obligaciones de pasivos por arrendamiento, es el siguiente:

	Flujo total de efectivo al	
	30.06.2020 M$	31.12.2019 M$
Pasivos por arrendamiento		
Saldo al 1 de enero	252.710	800.253
Gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento	2.267	8.180
Salidas de efectivo por arrendamientos	(87.727)	(166.237)
Pasivos de arrendamiento generados	-	6.244
Otros	2.952	(395.730)
Saldo final	**170.202**	**252.710**

17. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La metodología de valorización de las Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar corrientes y no corrientes, se describen en Notas 2.10 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales	4.744.557.474	133.259.276	5.367.383.130	63.060.789
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	187.337.132	4.253.677.990	179.166.068	4.157.579.572
Matriz y Otras filiales	32.519.444	19.616	36.872.804	3.850
Totales	**4.964.414.050**	**4.386.956.882**	**5.583.422.002**	**4.220.644.211**

Detalle	30 de junio de 2020					
	Banco BICE y fillales		BICE Vida Cía. de Seg. y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA						
Cuentas corrientes	1.474.194.665	-	-	-	-	-
Otros depósitos y cuentas a la vista	66.854.788	-	-	-	-	-
Captaciones en proceso de cobro por los clientes	2.837.995	-	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	99.423.647	-	-	-	-	-
DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO						
Depósitos a plazo	3.098.199.586	133.259.276	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo	3.046.793	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES						
Reservas técnicas	-	-	121.753.004	4.250.146.427		-
Proveedores	-	-	27.665.393	-	2.523.932	-
Garantías de arriendo	-	-	14.529.810	3.531.563	-	7.920
Primas por pagar	-	-	10.308.769	-	-	-
Otras obligaciones por pactos inversiones	-	-	12.000.960	-	-	-
Mutuos hipotecarios en proceso	-	-	-	-	21.512.018	-
Acreedores por factoring	-	-	-	-	11.497	-
Dividendos recaudados por pagar	-	-	-	-	1.249.308	-
Mutuos hipotecarios por pagar a inmobiliarias	-	-		-	4.436.483	-
Créditos automotrices por desembolsar	-	-	-	-	590.927	-
Otras cuentas por pagar	-	-	1.079.196	-	2.195.279	11.696
Totales	**4.744.557.474**	**133.259.276**	**187.337.132**	**4.253.677.990**	**32.519.444**	**19.616**

Detalle	31 de diciembre de 2019					
	Banco BICE y fillales		BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA						
Cuentas corrientes	1.168.472.087	-	-	-	-	-
Otros depósitos y cuentas a la vista	89.824.412	-	-	-	-	-
Captaciones en proceso de cobro por los clientes	4.112.320	-	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	115.621.307	-	-	-	-	-
DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO						
Depósitos a plazo	3.986.535.500	63.060.789	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo	2.817.504	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES						
Reservas técnicas	-	-	123.332.297	4.153.757.235	-	-
Proveedores	-	-	18.764.115	-	8.216.510	-
Garantías de arriendo	-	-	11.794.243	3.822.337	-	3.850
Primas por pagar	-	-	9.657.208	-	-	-
Otras obligaciones por pactos inversiones	-	-	15.606.739	-	-	-
Mutuos hipotecarios en proceso	-	-	-	-	9.582.324	-
Acreedores por factoring	-	-	-	-	11.497	-
Dividendos recaudados por pagar	-	-	-	-	2.538.722	-
Mutuos hipotecarios por pagar a inmobiliarias	-	-	11.466	-	12.897.459	-
Créditos automotrices por desembolsar	-	-	-	-	736.913	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	2.889.379	-
Totales	**5.367.383.130**	**63.060.789**	**179.166.068**	**4.157.579.572**	**36.872.804**	**3.850**

El detalle de los proveedores con pagos al día y con pagos vencidos, es el siguiente:

Días de vencimiento	30 de junio de 2020							
	Cuentas comerciales al día según plazo				Cuentas comerciales con plazos vencidos según plazo			
	Bienes M$	Servicios M$	Otros M$	Total M$	Bienes M$	Servicios M$	Otros M$	Total M$
0-30	1.463.057	36.423.686	21.300.154	**59.186.897**	-	19.616	1.211	**20.827**
31-60	97.353	44.670	6.412.901	**6.554.924**	-	-	-	**-**
61-90	39.081	111.752	-	**150.833**	-	-	-	**-**
91-120	89.978	88.215	-	**178.193**	-	-	-	**-**
121-365	665.396	29.024	-	**694.420**	-	-	-	**-**
Más de 365	577.608	4.406.178.982	-	**4.406.756.590**	-	-	11.498	**11.498**
Totales	**2.932.473**	**4.442.876.329**	**27.713.055**	**4.473.521.857**	**-**	**19.616**	**12.709**	**32.325**
Período promedio de pago				**51**				**1.460**

	31 de diciembre de 2019							
	Cuentas comerciales al día según plazo				Cuentas comerciales con plazos vencidos según plazo			
	Bienes M$	Servicios M$	Otros M$	Total M$	Bienes M$	Servicios M$	Otros M$	Total M$
0-30	850.516	40.622.158	17.801.902	**59.274.576**	-	-	1.195	**1.195**
31-60	148.332	543.025	7.838.717	**8.530.074**	-	-	-	**-**
61-90	141.362	741.280	-	**882.642**	-	-	-	**-**
91-120	118.086	326.760	-	**444.846**	-	-	-	**-**
121-365	12.600	144.948	-	**157.548**	-	-	-	**-**
Más de 365	444.530	4.303.871.536	-	**4.304.316.066**	-	3.850	11.497	**15.347**
Totales	**1.715.426**	**4.346.249.707**	**25.640.619**	**4.373.605.752**	**-**	**3.850**	**12.692**	**16.542**
Período promedio de pago				**75**				**1.370**

La información presentada dentro de los proveedores con pagos al día y con plazos vencidos, corresponden a los segmentos BICE Vida y filial y Matriz y filiales. No se incluye el segmento Banco y filiales.

En los dos cuadros anteriores, no se incluye información relacionada con el segmento Banco BICE y filiales debido a que el Oficio Circular N° 506 del año 2009 de la CMF, permite que la información incluida del Banco en las notas de BICECORP sea la misma que él publica en sus propios Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Dentro de los proveedores con plazos vencidos se clasifican las retenciones de BICE Servicios Financieros S.A., que corresponden a pasivos registrados a favor de clientes, y cuya morosidad está en directa relación con el pago de las deudas de clientes.

18. OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La metodología de valorización de las Otras Provisiones, se describe en Nota 2.13 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle del rubro Otras Provisiones corrientes y no corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Banco BICE y filiales	9.446.349	40.793.127	7.631.165	41.410.387
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	3.663.788	-	906.252	-
Matriz y Otras filiales	2.392.765	2.111.796	2.898.156	2.448.369
Totales	**15.502.902**	**42.904.923**	**11.435.573**	**43.858.756**

El detalle por concepto de Otras Provisiones es el siguiente:

30 de junio de 2020	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Provisiones por créditos contingentes	9.441.823	-	-	-	-	-	9.441.823	-
Provisiones adicionales	-	40.367.153	-	-	-	-	-	40.367.153
Provisión patrimonio negativo en asociadas	-	-	-	-	-	35.775	-	35.775
Otros gastos de administración	4.526	425.974	3.663.788	-	2.392.765	2.076.021	6.061.079	2.501.995
Totales	**9.446.349**	**40.793.127**	**3.663.788**	**-**	**2.392.765**	**2.111.796**	**15.502.902**	**42.904.923**

31 de diciembre de 2019	Banco BICE y filiales		BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Provisiones por créditos contingentes	7.621.255	-	-	-	-	-	7.621.255	-
Provisiones adicionales	-	41.017.862		-	-	-	-	41.017.862
Provisión patrimonio negativo en asociadas	-	-	-	-	-	35.775	-	35.775
Otros gastos de administración	9.910	392.525	906.252	-	2.898.156	2.412.594	3.814.318	2.805.119
Totales	**7.631.165**	**41.410.387**	**906.252**	**-**	**2.898.156**	**2.448.369**	**11.435.573**	**43.858.756**

Los movimientos para el período terminado al 30 de junio de 2020 y el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019 son los siguientes:

Detalle	Corriente				No Corriente
	Provisión por créditos contingentes M$	Provisiones adicionales M$	Otros gastos M$	Total Corriente M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2020	7.621.255	-	3.814.318	11.435.573	43.858.756
Provisiones consituidas	1.820.568	-	26.091.835	27.912.403	348.565
Reducciones derivadas de pagos	-	-	(2.999.245)	(2.999.245)	-
Liberación de provisiones	-	-	(20.845.829)	(20.845.829)	(1.302.398)
Saldo al 30 de junio de 2020	**9.441.823**	**-**	**6.061.079**	**15.502.902**	**42.904.923**

Detalle	Corriente				No Corriente
	Provisión por créditos contingentes M$	Provisiones adicionales M$	Otros gastos M$	Total Corriente M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2019	7.705.186	-	3.650.050	11.355.236	32.801.289
Provisiones constituidas	-	-	25.203.215	25.203.215	11.076.799
Reducciones derivadas de pagos	-	-	(3.515.282)	(3.515.282)	-
Liberación de provisiones	(83.931)	-	(21.523.665)	(21.607.596)	(19.332)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**7.621.255**	**-**	**3.814.318**	**11.435.573**	**43.858.756**

19. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

La metodología de valorización de las Provisiones por Beneficios a los Empleados, se describe en Nota 2.13 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de las Provisiones por Beneficios a los Empleados, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Banco BICE y filiales	6.990.971	-	10.463.699	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	2.518.262	-	3.797.357	-
Matriz y Otras filiales	1.683.065	-	2.608.156	-
Totales	**11.192.298**	**-**	**16.869.212**	**-**

Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

30 de junio de 2020	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Provisión indemnización años de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por otros beneficios al personal	4.025.712 (*)	-	957.530 (*)	-	1.064.630 (*)	-	6.047.872	-
Provisión de vacaciones	2.965.259	-	1.560.732	-	618.435	-	5.144.426	-
Totales	**6.990.971**	**-**	**2.518.262**	**-**	**1.683.065**	**-**	**11.192.298**	**-**
Indemnización años de servicios								
Valor actual de las obligaciones al inicio del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento provisión	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación de la provisión	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

31 de diciembre de 2019	Banco BICE y filiales		BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Provisión indemnización años de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por otros beneficios al personal	7.687.500 (*)	-	2.179.265 (*)	-	1.994.784 (*)	-	11.861.549	-
Provisión de vacaciones	2.776.199	-	1.618.092	-	613.372	-	5.007.663	-
Totales	**10.463.699**	**-**	**3.797.357**	**-**	**2.608.156**	**-**	**16.869.212**	**-**
Indemnización años de servicios								
Valor actual de las obligaciones al inicio del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento provisión	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación de la provisión	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) Dentro de este rubro se clasifican los bonos por desempeño.

Los movimientos para el período terminado al 30 de junio de 2020 y el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019 son los siguientes:

Detalle	Corriente M$	No Corriente M$
Saldo al 1 de enero de 2020	16.869.212	-
Provisiones reconocidas	8.557.768	-
Reducciones derivadas de pagos	(13.798.723)	-
Liberación de provisiones	(435.959)	-
Constitución de provisión contra patrimonio	-	-
Saldo al 30 de junio de 2020	**11.192.298**	**-**

Detalle	Corriente M$	No Corriente M$
Saldo al 1 de enero de 2019	15.747.942	-
Provisiones reconocidas	14.593.647	-
Reducciones derivadas de pagos	(12.690.080)	-
Liberación de provisiones	(782.297)	-
Constitución de provisión contra patrimonio	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**16.869.212**	**-**

20. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

El detalle del rubro Otros Pasivos no Financieros al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Corriente M$	No Corriente M$	Corriente M$	No Corriente M$
Banco BICE y filiales	118.855.616	-	102.875.659	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	1.732.798	-	2.958.915	-
Matriz y Otras filiales	16.276.697	2.063	29.217.820	-
Totales	**136.865.111**	**2.063**	**135.052.394**	**-**

Detalle	30 de junio de 2020							
	Banco BICE y Filiales		BICE Vida Compañía de Seguros y Filial		Matriz y Otras Filiales		Total	
	Corriente M$	No corriente M$	Corriente M$	No corriente M$	Corriente M$	No corriente M$	Corriente M$	No corriente M$
Acreedores por intermediación simultáneas	14.460.029	-	-	-	-	-	14.460.029	-
Otras cuentas y documentos por pagar	78.885.688	-	1.732.798	-	784.105	-	81.402.591	-
Acreedores por intermediacion por aplicar	25.509.899	-	-	-	-	-	25.509.899	-
Dividendos acordados por pagar	-	-	-	-	15.492.592	2.063	15.492.592	2.063
Colateral mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	**118.855.616**	**-**	**1.732.798**	**-**	**16.276.697**	**2.063**	**136.865.111**	**2.063**

Detalle	31 de diciembre de 2019							
	Banco BICE y Filiales		BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial		Matriz y Otras Filiales		Total	
	Corriente M$	No corriente M$	Corriente M$	No corriente M$	Corriente M$	No corriente M$	Corriente M$	No corriente M$
Acreedores por intermediación simultáneas	20.912.077	-	-	-	-	-	20.912.077	-
Otras cuentas y documentos por pagar	54.774.540	-	2.958.915	-	1.532.745		59.266.200	-
Acreedores por intermediacion por aplicar	21.997.213	-	-	-	-	-	21.997.213	-
Dividendos acordados por pagar	-	-	-	-	27.685.075	-	27.685.075	-
Colateral mercado local	5.191.829	-	-	-	-	-	5.191.829	-
Totales	**102.875.659**	**-**	**2.958.915**	**-**	**29.217.820**	**-**	**135.052.394**	**-**

21. UTILIDAD POR ACCION

La Utilidad Básica por Acción, se calcula como el cuociente entre la utilidad del período atribuible a los propietarios de la controladora y el número de acciones en circulación durante dicho período, tal como se indica en Nota 2.18 de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de la utilidad por acción, es el siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	30 de junio de 2019 M$
Ganancia por acción básica		
Resultado neto del período	39.007.801	54.807.229
Número medio ponderado de acciones en circulación	85.087.030	85.087.030
Beneficio básico por acción (en pesos)	458,4	644,1
Ganancia por acción diluída		
Resultado neto del período	39.007.801	54.807.229
Número medio ponderado de acciones en circulación	85.087.030	85.087.030
Beneficio diluído por acción (en pesos)	458,4	644,1

22. CAPITAL EMITIDO

a. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle del Capital Emitido, es el siguiente:

Serie	Número de acciones suscritas y pagadas	Número de acciones con derecho a voto	Capital suscrito M$	Capital pagado M$
Única	85.087.030	85.087.030	221.464.005	221.464.005

El capital de la Sociedad está representado por acciones ordinarias, de una serie única y sin valor nominal.

b. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los 12 principales accionistas de BICECORP, es el siguiente:

		30 de junio de 2020			31 de diciembre de 2019		
RUT	**Nombre o razón social**	**Acciones**		**%**	**Acciones**		**%**
93.865.000-4	Servicios y Consultoría Ltda.	46.458.484	(*)	54,60	46.458.484	(*)	54,60
77.320.330-K	Inversiones Coillanca Ltda.	10.686.882	(*)	12,56	10.686.882	(*)	12,56
99.508.630-1	Inversiones O'Higgins S.A.	8.567.588	(*)	10,07	8.567.588	(*)	10,07
99.508.640-9	Agrícola O'Higgins S.A.	8.116.330	(*)	9,54	6.463.274	(*)	7,60
83.104.900-6	Agrícola e Inmobiliaria Las Agustinas S.A.	6.829.919	(*)	8,03	6.829.919	(*)	8,03
83.104.700-3	Inmobiliaria Rapel S.A.	1.663.165	(*)	1,95	1.663.165	(*)	1,95
96.684.990-8	Moneda S.A. AFI para Pionero Fondo de Inversión	-		-	1.531.500		1,80
91.553.000-1	Forestal, Constructora y Comercial del Pacífico Sur S.A.	505.872	(*)	0,59	505.872	(*)	0,59
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	325.109	(*)	0,38	325.109	(*)	0,38
80.537.000-9	Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	281.745		0,33	261.895		0,31
4.436.502-2	Eliodoro Matte Larraín	216.080		0,25	216.080		0,25
79.532.990-0	BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	173.808		0,20	133.909		0,16
94.645.000-6	Inmobiliaria Ñague S.A.	133.909		0,16	-		-
	Otros	1.128.139		1,34	1.443.353		1,70
	Totales	**85.087.030**		**100,00**	**85.087.030**		**100,00**

Con fecha 30 de enero de 2020, el accionista de BICECORP S.A., Agrícola O'Higgins S.A. compró 1.653.056 acciones de la Sociedad en un valor de M$ 21.489.728, aumentando su porcentaje de propiedad desde un 7,6% a un 9,54%. Dado lo anterior los accionistas que controlan directamente o a través de otras personas naturales y jurídicas, aumentaron su participación desde un 95,78% a un 97,72%.

Los accionistas indicados en el cuadro precedente y señalados con (*), corresponden a personas que poseen o controlan directamente o a través de otras personas naturales o jurídicas, acciones que representan el 97,72% del capital de la Sociedad al 30 de junio de 2020.

El control de BICECORP S.A. es ejercido en virtud de un pacto de control y actuación conjunta formalizado respecto de Forestal O´Higgins S.A. y otras sociedades, que contempla limitaciones a la libre disposición de las acciones. Detrás del controlador, figuran los siguientes integrantes de las familias Larraín Matte, Matte Capdevila y Matte Izquierdo respectivamente, en la forma y proporciones que se señalan a continuación:

Patricia Matte Larraín
RUT 4.333.299-6 (6,49%) y sus hijos:

Nombre	**RUT**	**%**
María Patricia Larraín Matte	9.000.338-0	2,56
María Magdalena Larraín Matte	6.376.977-0	2,56
Jorge Bernardo Larraín Matte	7.025.583-9	2,56
Jorge Gabriel Larraín Matte	10.031.620-K	2,56

Eliodoro Matte Larraín
RUT 4.436.502-2 (7,15%) y sus hijos:

Nombre	**RUT**	**%**
Eliodoro Matte Capdevila	13.921.597-4	3,26
Jorge Matte Capdevila	14.169.037-K	3,26
María del Pilar Matte Capdevila	15.959.356-8	3,26

Bernardo Matte Larraín

RUT 6.598.728-7 (8,05%) y sus hijos:

Nombre	RUT	%
Bernardo Matte Izquierdo	15.637.711-2	3,35
Sofía Matte Izquierdo	16.095.796-4	3,35
Francisco Matte Izquierdo	16.612.252-K	3,35

23. PRIMAS DE EMISION

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el saldo de las Primas de Emisión es el siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Primas de emisión de acciones	6.988.881	6.988.881

Corresponden al mayor valor obtenido en la colocación de acciones de primera emisión de la Sociedad.

24. OTRAS RESERVAS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las Otras Reservas, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Superávit de revaluación		
BICE Renta Urbana S.A.	704.143	704.143
Total superávit de revaluación	**704.143**	**704.143**
Reservas por diferencias de cambio por conversión		
BICE Chileconsult Internacional S.A.	7.433.746	5.105.951
Total reservas por diferencias de cambio por conversión	**7.433.746**	**5.105.951**
Reservas en la remedición de activos financieros disponibles para la venta		
Banco BICE y filiales	3.061.527	271.368
Total reservas en la remedición de activos financieros disponibles para la venta	**3.061.527**	**271.368**
Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral		
BICE Vida y filial	1.437.191	2.188.398
Total reservas por activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral	**1.437.191**	**2.188.398**
Otras reservas varias		
Variación acumulada de las reservas de calce de BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	(57.318.396)	(56.682.327)
Fluctuación de valores Banco BICE y filiales	(3.688.505)	(3.688.505)
Reserva de revalorización capital pagado antes de la adopción de NIIF	5.213.584	5.213.584
Otras reservas	2.853.447	1.802.899
Total otras reservas varias	**(52.939.870)**	**(53.354.349)**
Totales	**(40.303.263)**	**(45.084.489)**

25. RESULTADOS ACUMULADOS Y DIVIDENDOS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los Resultados Acumulados y Dividendos, es el siguiente:

Detalle	M$
Saldo al 1 de enero de 2019	**735.454.640**
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	108.181.677
Provisión dividendo mínimo año 2019	(27.500.979)
Otros movimientos	(142.005)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**815.993.333**
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	39.007.801
Provisión dividendo mínimo año 2020	(15.394.796)
Otros movimientos	(52.313)
Saldo al 30 de junio de 2020	**839.554.025**

- Con fecha 29 de marzo de 2019 se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero que el Directorio de BICECORP S.A. en sesión ordinaria N° 328, celebrada el 29 de marzo del año en curso, acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas, que se celebrará el día 17 de abril de 2019, a las 11:00 horas, en Teatinos 220, cuarto piso, Santiago, con el objeto de someter a consideración de los señores accionistas las siguientes materias:

  - Pronunciarse sobre la memoria, el estado de situación financiera y demás estados financieros e informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018.
  - Designación de empresa de auditoría externa de la sociedad.
  - Designación de clasificadores de riesgo de la sociedad.
  - Resolver sobre la distribución de utilidades.
  - Informar sobre la política para el ejercicio sobre distribución de utilidades y reparto de dividendos.
  - Dar cuenta de los acuerdos del Directorio en relación con las operaciones a que se refiere el artículo 147 de la Ley N° 18.046.
  - Tratar las demás materias que incumben a estas juntas.

  El Directorio acordó dejar constancia que tienen derecho a participar en la junta citada precedentemente, los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas con cinco días de anticipación a la fecha de celebración de la Junta.

- Con fecha 29 de marzo de 2019 y al tenor de lo prescrito en el artículo 9 e inciso segundo del artículo 10 de la ley N° 18.045, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero que el Directorio de BICECORP S.A., en sesión ordinaria N°328, celebrada el 29 de marzo del año en curso, acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar el 17 de abril de 2019, distribuir un dividendo definitivo de $ 349,88 por acción, que se pagará como mínimo obligatorio.

  Dicho dividendo definitivo totaliza la suma de $ 29.770.250.056 y corresponde al 30% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018.

  En caso de ser aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas, el dividendo se pagará a partir del día 17 de mayo de 2019 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas, el día 11 de mayo del mismo año.

- Con fecha 17 de abril de 2019 y en virtud de lo dispuesto en el Artículo 9 e inciso 2° del Artículo 10 de la ley N°18.045, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero como Hecho Esencial respecto de la Sociedad, sus negocios y valores de oferta pública, los acuerdos adoptados en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada en Santiago con fecha 17 de abril de 2019.

- La Junta aprobó la Memoria, el estado de situación financiera y demás estados financieros e Informe de los Auditores Externos relativos al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2018.
- La Junta acordó el pago de un dividendo definitivo de $ 349,88 por acción, el que se pagará como mínimo obligatorio. Asimismo acordó destinar la cantidad de $ 69.462.467.777 al Fondo de Dividendos Eventuales.
- La Junta acordó aprobar la remuneración al Directorio para el ejercicio 2019.
- La Junta acordó designar a PriceWaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como empresa de auditoría externa de la sociedad para el ejercicio 2019.
- La Junta acordó ratificar como clasificadores de los valores de oferta pública que emita la Sociedad a las empresas Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada e ICR Compañía Clasificadora de Riesgo Limitada.

- Con fecha 17 de abril de 2019 y en virtud de lo dispuesto en el Artículo 9 e inciso 2° del Artículo 10 de la ley N°18.045, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero como Hecho Esencial respecto de la Sociedad, sus negocios y valores de oferta pública, que en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada en Santiago, el día de 17 de abril de 2019, se acordó distribuir un dividendo definitivo de $ 349,88 por acción, el que se pagó como mínimo obligatorio.

  El pago del dividendo se efectuó a partir del día 17 de mayo de 2019 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas, el día 11 de mayo de 2019.

- Con fecha 27 de marzo de 2020 se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero que el Directorio de BICECORP S.A. en sesión ordinaria N° 340, celebrada el 27 de marzo del año en curso, acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas, que se celebrará el día 21 de abril de 2020, a las 16:00 horas, en Teatinos 220, cuarto piso, Santiago, con el objeto de someter a consideración de los señores accionistas las siguientes materias:

  - Pronunciarse sobre la memoria, el estado de situación financiera y demás estados financieros e informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019.
  - Proceder a la elección del Directorio.
  - Designación de empresa de auditoría externa de la sociedad.
  - Designación de clasificadores de riesgo de la sociedad.
  - Resolver sobre la distribución de utilidades.
  - Informar sobre la política para el ejercicio sobre distribución de utilidades y reparto de dividendos.
  - Dar cuenta de los acuerdos del Directorio en relación con las operaciones a que se refiere el título XVI de la Ley N° 18.046.
  - Tratar las demás materias que incumben a estas juntas.

  El Directorio acordó dejar constancia que tienen derecho a participar en la junta citada precedentemente, los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil anterior a aquel fijado para la celebración de la Junta.

- Con fecha 27 de marzo de 2020 y al tenor de lo prescrito en el artículo 9 e inciso segundo del artículo 10 de la ley N° 18.045, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero que el Directorio de BICECORP S.A., en sesión ordinaria N°340, celebrada el 27 de marzo del año en curso, acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar el 21 de abril de 2020, distribuir un dividendo definitivo de $ 323,21 por acción, que se pagará como mínimo obligatorio.

  Dicho dividendo definitivo totaliza la suma de $ 27.500.978.966 y corresponde al 30% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019.

  En caso de ser aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas, el dividendo se pagará a partir del día 20 de mayo de 2020 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas, el día 14 de mayo del mismo año.

- Con fecha 21 de abril de 2020 y en virtud de lo dispuesto en el Artículo 9 e inciso 2° del Artículo 10 de la ley N°18.045, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero como Hecho Esencial respecto de la Sociedad, sus negocios y valores de oferta pública, los acuerdos adoptados en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada en Santiago con fecha 21 de abril de 2020.

  - La Junta aprobó la Memoria, el estado de situación financiera y demás estados financieros e Informe de los Auditores Externos relativos al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019.

- La Junta acordó designar como directores de la Sociedad a la señorita Kathleen C. Barclay y a los señores Bernardo Matte Larraín, Juan Carlos Eyzaguirre Echenique, Rodrigo Donoso Munita, Bernardo Fontaine Talavera, José Miguel Irarrázaval Elizalde, René Lehuedé Fuenzalida, Vicente Monge Alcalde y Demetrio Zañartu Bacarreza.
- La Junta acordó el pago de un dividendo definitivo de $ 323,21 por acción, el que se pagará como mínimo obligatorio. Asimismo acordó destinar la cantidad de $ 64.166.575.781 al Fondo de Dividendos Eventuales.
- La Junta acordó aprobar la remuneración al Directorio para el ejercicio 2020.
- La Junta acordó designar a PriceWaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como empresa de auditoría externa de la sociedad para el ejercicio 2020.
- La Junta acordó ratificar como clasificadores de los valores de oferta pública que emita la Sociedad a las empresas Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada e ICR Compañía Clasificadora de Riesgo Limitada.

- Con fecha 21 de abril de 2020 y en virtud de lo dispuesto en el Artículo 9 e inciso 2° del Artículo 10 de la ley N°18.045, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero como Hecho Esencial respecto de la Sociedad, sus negocios y valores de oferta pública, que en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada en Santiago, el día de 21 de abril de 2020, se acordó distribuir un dividendo definitivo de $ 323,21 por acción, el que se pagó como mínimo obligatorio.

  El pago del dividendo se efectuó a partir del día 20 de mayo de 2020 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a la fecha de pago.

UTILIDAD LIQUIDA DISTRIBUIBLE

En virtud a lo dispuesto en la Circular N°1.945 de fecha 29 de septiembre de 2009, el Directorio de BICECORP S.A. en su sesión del día 22 de enero de 2010 y modificada en sesión del día 31 de mayo de 2019, acordó establecer como política general que la utilidad líquida distribuible para efectos de dividendos correspondientes al ejercicio 2010 y posteriores se determinarán sobre la base de la utilidad efectivamente realizada, la que resultará de la depuración de aquellas variaciones relevantes del valor de los activos y pasivos que no estén realizadas, según se detalla más adelante, las cuales se reintegrarán al cálculo de la utilidad líquida del ejercicio en que tales variaciones se realicen.

En consecuencia, se acordó que para los efectos de la determinación de la utilidad líquida distribuible de la Sociedad, esto es, la utilidad líquida a considerar para el cálculo del dividendo mínimo obligatorio y adicional, en lo que se refiere al ejercicio 2010 y posteriores, se excluirán de los resultados del ejercicio las siguientes variaciones:

- Los resultados no realizados relacionados al valor de los instrumentos de renta variable pertenecientes a la filial BICE Vida Compañía de Seguros S.A., los cuales serán reintegrados a la utilidad líquida al momento de su realización.

- Los mayores valores generados en la adquisición de otras entidades o empresas, se reintegrarán también a la utilidad líquida en el momento de su realización. Para estos efectos, se entenderán por realizados los resultados en la medida en que las entidades adquiridas generen utilidades con posterioridad a su adquisición, o cuando dichas entidades o empresas sean enajenadas.

- Los efectos de los impuestos diferidos que se deriven de los ajustes asociados a los conceptos indicados en los puntos anteriores.

a) A continuación se detalla la determinación de la Utilidad Líquida Distribuible al 30 de junio de 2020 y la correspondiente provisión de dividendo mínimo:

	M$
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	39.007.801
Ajustes a la ganancia atribuible a los propietarios de la controladora por la aplicación de la Circular N°1.945	17.269.720
Impuestos diferidos asociados al ajuste de Circular N°1.945	(4.962.859)
Utilidad Líquida Distribuible (ULD)	51.314.662
Total provisión dividendo mínimo año 2020 (30% sobre la ULD)	**15.394.796**

Para el período terminado al 30 de junio de 2020, la Sociedad ha provisionado un 30% sobre sus utilidades líquidas distribuibles.

b) A continuación se detalla la determinación de la Utilidad Líquida Distribuible al 31 de diciembre de 2019 y la correspondiente provisión de dividendo mínimo:

	M$
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	108.181.677
Ajustes a la ganancia atribuible a los propietarios de la controladora por la aplicación de la Circular N°1.945	(22.606.915)
Impuestos diferidos asociados al ajuste de Circular N°1.945	6.092.792
Utilidad Líquida Distribuible (ULD)	91.667.554
Total provisión dividendo mínimo año 2019 (30% sobre la ULD)	**27.500.979**

Para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019, la Sociedad provisionó un 30% sobre sus utilidades líquidas distribuibles.

26. PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las Participaciones no Controladoras, es el siguiente:

a) Con efecto en patrimonio:

Sociedades	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	%	M$	%	M$
Banco BICE y filiales	0,03	176.592	0,03	169.495
Comunidad Edificio Plaza de Armas	3,15	102.504	3,15	123.455
BK SpA	50,00	16.685.469	50,00	16.251.658
		16.964.565		**16.544.608**

b) Con efecto en resultados:

	30 de junio de 2020		30 de junio de 2019	
	%	M$	%	M$
Banco BICE y filiales	0,03	9.013	0,03	9.355
Comunidad Edificio Plaza de Armas	3,15	6.194	3,15	13.641
BK SpA	50,00	228.118	50,00	742.471
Totales		**243.325**		**765.467**

c) Con efecto en resultados integrales:

	30 de junio de 2020		30 de junio de 2019	
	%	M$	%	M$
Banco BICE y filiales	0,03	9.800	0,03	9.530
Comunidad Edificio Plaza de Armas	3,15	6.194	3,15	13.641
BK SpA	50,00	228.118	50,00	742.471
Totales		**244.112**		**765.642**

27. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 30 de junio de 2020 y 2019, el detalle de los Ingresos de Actividades Ordinarias, es el siguiente:

	30 de junio de 2020					
	Intereses y reajustes de colocaciones	Comisiones	Ingresos por inversiones	Ingresos por primas netas	Otros ingresos	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales	173.171.741	28.803.448	23.053.094	-	2.854.309	227.882.592
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	27.419.667	-	126.172.488	177.499.375	-	331.091.530
Matriz y Otras filiales	10.845.158	3.605.987	1.204.298	-	852.762	16.508.205
Totales	**211.436.566**	**32.409.435**	**150.429.880**	**177.499.375**	**3.707.071**	**575.482.327**

Detalle	30 de junio de 2019					
	Intereses y reajustes de colocaciones	Comisiones	Ingresos por inversiones	Ingresos por primas netas	Otros ingresos	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales	172.248.601	28.728.727	11.481.882	-	2.680.102	215.139.312
BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial	25.058.446	-	146.009.248	153.326.251	-	324.393.945
Matriz y Otras filiales	9.931.306	2.858.620	1.298.254	-	623.286	14.711.466
Totales	**207.238.353**	**31.587.347**	**158.789.384**	**153.326.251**	**3.303.388**	**554.244.723**

Detalle	Trimestre abril - junio 2020					
	Intereses y reajustes de colocaciones	Comisiones	Ingresos por inversiones	Ingresos por primas netas	Otros ingresos	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales	75.906.524	14.415.830	14.319.406	-	1.584.705	106.226.465
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	11.306.759	-	53.691.832	65.331.006	-	130.329.597
Matriz y Otras filiales	5.207.577	1.783.983	506.582	-	465.734	7.963.876
Totales	**92.420.860**	**16.199.813**	**68.517.820**	**65.331.006**	**2.050.439**	**244.519.938**

Detalle	Trimestre abril - junio 2019					
	Intereses y reajustes de colocaciones	Comisiones	Ingresos por inversiones	Ingresos por primas netas	Otros ingresos	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales	104.693.186	14.540.033	4.094.334	-	1.480.398	124.807.951
BICE Seguros de Vida, BICE Vida Compañía de Seguros y filial	16.703.212	-	88.301.605	69.179.220	-	174.184.037
Matriz y Otras filiales	5.365.449	1.406.265	759.874	-	484.585	8.016.173
Totales	**126.761.847**	**15.946.298**	**93.155.813**	**69.179.220**	**1.964.983**	**307.008.161**

27.a. Banco BICE y filiales

El detalle de los ingresos por intereses y reajustes, comisiones e inversiones de Banco BICE y filiales al 30 de junio de 2020 y 2019, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019	Trimestre abril - junio 2020	Trimestre abril - junio 2019
	M$	M$	M$	M$
Ingresos por intereses y reajustes	173.171.741	172.248.601	75.906.524	104.693.186
Ingresos por comisiones	28.803.448	28.728.727	14.415.830	14.540.033
Ingresos por inversiones	23.053.094	11.481.882	14.319.406	4.094.334
Otros ingresos	2.854.309	2.680.102	1.584.705	1.480.398
Total de ingresos	**227.882.592**	**215.139.312**	**106.226.465**	**124.807.951**

27.a.1 Ingresos por intereses y reajustes

	30 de junio de 2020			30 de junio de 2019		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Cartera Normal						
Colocaciones comerciales	99.362.905	25.553.714	124.916.619	94.678.146	21.421.199	116.099.345
Colocaciones para vivienda	16.327.517	15.518.850	31.846.367	17.383.289	12.388.363	29.771.652
Colocaciones para consumo	6.102.551	49.497	6.152.048	6.357.331	36.890	6.394.221
Instrumentos de inversión	5.158.621	771.393	5.930.014	10.880.751	-	10.880.751
Otros ingresos por intereses y reajustes	2.209.616	48.492	2.258.108	3.807.293	568.222	4.375.515
Contratos de retrocompra	11.907	-	11.907	30.302	-	30.302
Resultado de coberturas contables	(1.770.225)	-	(1.770.225)	34.287	-	34.287
Créditos otorgados a bancos	88.958	-	88.958	377.917	-	377.917
Subtotal	**127.491.850**	**41.941.946**	**169.433.796**	**133.549.316**	**34.414.674**	**167.963.990**
Cartera Deteriorada						
Colocaciones comerciales	2.730.772	172.860	2.903.632	3.721.977	59.456	3.781.433
Colocaciones para vivienda	124.774	71.567	196.341	-	33.212	33.212
Colocaciones para consumo	637.032	940	637.972	468.830	1.136	469.966
Subtotal	**3.492.578**	**245.367**	**3.737.945**	**4.190.807**	**93.804**	**4.284.611**
Total ingresos por intereses y reajustes	**130.984.428**	**42.187.313**	**173.171.741**	**137.740.123**	**34.508.478**	**172.248.601**

	Trimestre abril - junio 2020			Trimestre abril - junio 2019		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Cartera Normal						
Colocaciones comerciales	48.846.074	6.553.603	55.399.677	48.230.381	21.337.282	69.567.663
Colocaciones para vivienda	8.263.462	4.048.710	12.312.172	8.787.367	12.368.892	21.156.259
Colocaciones para consumo	2.810.966	9.098	2.820.064	3.145.209	36.890	3.182.099
Instrumentos de inversión	1.697.585	183.258	1.880.843	5.267.187	-	5.267.187
Otros ingresos por intereses y reajustes	471.137	18.448	489.585	1.924.617	568.222	2.492.839
Contratos de retrocompra	1.624	-	1.624	11.721	-	11.721
Resultado de coberturas contables	676.863	-	676.863	34.287	-	34.287
Créditos otorgados a bancos	-	-	-	285.417	-	285.417
Subtotal	**62.767.711**	**10.813.117**	**73.580.828**	**67.686.186**	**34.311.286**	**101.997.472**
Cartera Deteriorada						
Colocaciones comerciales	1.754.919	32.601	1.787.520	2.392.201	50.348	2.442.549
Colocaciones para vivienda	62.768	27.532	90.300	(37.608)	29.596	(8.012)
Colocaciones para consumo	447.925	(49)	447.876	260.749	428	261.177
Subtotal	**2.265.612**	**60.084**	**2.325.696**	**2.615.342**	**80.372**	**2.695.714**
Total ingresos por intereses y reajustes	**65.033.323**	**10.873.201**	**75.906.524**	**70.301.528**	**34.391.658**	**104.693.186**

27.a.2 El detalle de los ingresos por comisiones de Banco BICE y filiales al 30 de junio de 2020 y 2019, es el siguiente:

			Trimestre	
Detalle	**30 de junio de 2020 M$**	**30 de junio de 2019 M$**	**abril - junio 2020 M$**	**abril - junio 2019 M$**
Comisiones por intermediación y manejo de valores	16.784.513	16.764.350	8.758.095	8.556.548
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	2.613.915	2.302.032	1.282.997	1.129.554
Comisiones por servicios de tarjetas	3.657.715	3.931.899	1.536.041	2.026.177
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	2.063.492	1.968.213	1.041.523	995.299
Otras comisiones ganadas	28.909	121.251	(470.401)	(106.589)
Comisiones por avales y cartas de crédito y Comex	740.446	605.428	371.148	290.838
Comisiones por reestructuración de créditos	735.325	1.045.329	735.325	577.358
Remuneraciones por intermediación de seguros	1.841.368	1.655.419	990.764	898.401
Comisiones ganadas por administración de cuentas	337.765	334.806	170.338	172.447
Total de ingresos por comisiones	**28.803.448**	**28.728.727**	**14.415.830**	**14.540.033**

27.a.3 El detalle de los ingresos por inversiones de Banco BICE y filiales al 30 de junio de 2020 y 2019, es el siguiente:

			Trimestre	
Detalle	**30 de junio de 2020 M$**	**30 de junio de 2019 M$**	**abril - junio 2020 M$**	**abril - junio 2019 M$**
Cartera de negociación	9.898.000	7.664.000	4.534.000	4.246.000
Contratos de instrumentos derivados	(12.409.409)	(3.351.344)	(2.783.629)	(4.763.334)
Venta de instrumentos de inversión disponibles para la venta	6.051.000	1.029.000	4.920.000	696.000
Posición de cambio neta	19.513.503	6.140.226	7.649.035	3.915.668
Total de ingresos por inversiones	**23.053.094**	**11.481.882**	**14.319.406**	**4.094.334**

27.b BICE Vida Compañía de Seguros y filial

27.b.1 Al 30 de junio de 2020 y 2019 el detalle de los ingresos por intereses y reajustes, ingresos por inversiones financieras e inmobiliarias e ingresos por primas directas netos, es el siguiente:

			Trimestre	
Detalle	**30 de junio de 2020 M$**	**30 de junio de 2019 M$**	**abril - junio 2020 M$**	**abril - junio 2019 M$**
Intereses y reajustes sobre cartera de créditos	27.419.667	25.058.446	11.306.759	16.703.212
Ingresos por inversiones financieras, inmobiliarias y posición de cambio neta	126.172.488	146.009.248	53.691.832	88.301.605
Ingresos por primas netas (*)	177.499.375	153.326.251	65.331.006	69.179.220
Totales	**331.091.530**	**324.393.945**	**130.329.597**	**174.184.037**

(*) Los Ingresos por Primas Netas están compuestos por las Primas Directas menos las Primas Cedidas y menos el Ajuste Reserva Valor del Fondo, Ajuste Reserva Matemática y el Ajuste Reserva Riesgo en Curso.

27.b.2 Al 30 de junio de 2020 y 2019, el detalle de los ingresos por intereses y reajustes de la cartera de colocaciones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020			30 de junio de 2019		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intereses y reajustes sobre cartera de crédito:						
Colocaciones para vivienda	14.929.296	9.520.677	24.449.973	14.151.779	8.038.082	22.189.861
Colocaciones para consumo	2.737.995	231.699	2.969.694	2.670.625	197.960	2.868.585
Total ingresos por intereses y reajustes	**17.667.291**	**9.752.376**	**27.419.667**	**16.822.404**	**8.236.042**	**25.058.446**

Detalle	Trimestre abril - junio 2020			Trimestre abril - junio 2019		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intereses y reajustes sobre cartera de crédito:						
Colocaciones para vivienda	7.449.312	2.446.182	9.895.494	7.136.467	8.032.284	15.168.751
Colocaciones para consumo	1.352.829	58.436	1.411.265	1.336.647	197.814	1.534.461
Total ingresos por intereses y reajustes	**8.802.141**	**2.504.618**	**11.306.759**	**8.473.114**	**8.230.098**	**16.703.212**

27.c. Matriz y Otras filiales

Al 30 de junio de 2020 y 2019 la composición de los ingresos ordinarios, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019	Trimestre abril - junio 2020	Trimestre abril - junio 2019
	M$	M$	M$	M$
Intereses y reajustes sobre cartera	10.845.158	9.931.306	5.207.577	5.365.449
Ingresos por comisiones	3.605.987	2.858.620	1.783.983	1.406.265
Ingresos por inversiones financieras e inmobiliarias	1.204.298	1.298.254	506.582	759.874
Otros ingresos	852.762	623.286	465.734	484.585
Total ingresos	**16.508.205**	**14.711.466**	**7.963.876**	**8.016.173**

27.c.1. Al 30 de junio de 2020 y 2019 el detalle de los ingresos por intereses y reajustes sobre la cartera de colocaciones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2020			30 de junio de 2019		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intereses y reajustes sobre cartera						
Colocaciones comerciales	3.318.068	295.028	3.613.096	2.898.242	231.621	3.129.863
Colocaciones para vivienda	90.641	375.530	466.171	126.513	342.152	468.665
Colocaciones para consumo	6.765.891	-	6.765.891	6.332.778	-	6.332.778
Total ingresos por intereses y reajustes	**10.174.600**	**670.558**	**10.845.158**	**9.357.533**	**573.773**	**9.931.306**

Detalle	Trimestre abril - junio 2020			Trimestre abril - junio 2019		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intereses y reajustes sobre cartera						
Colocaciones comerciales	1.655.711	76.781	1.732.492	1.542.355	223.438	1.765.793
Colocaciones para vivienda	37.435	81.108	118.543	56.919	334.122	391.041
Colocaciones para consumo	3.356.542	-	3.356.542	3.208.615	-	3.208.615
Total ingresos por intereses y reajustes	**5.049.688**	**157.889**	**5.207.577**	**4.807.889**	**557.560**	**5.365.449**

27.c.2. Al 30 de junio de 2020 y 2019, el detalle de los ingresos por comisiones, es el siguiente:

			Trimestre	
Detalle	**30 de junio de 2020 M$**	**30 de junio de 2019 M$**	**abril - junio 2020 M$**	**abril - junio 2019 M$**
Ingresos por comisiones				
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	518.641	609.277	250.278	305.919
Comisión por administración de carteras	3.087.346	2.249.343	1.533.705	1.100.346
Total de ingresos por comisiones	**3.605.987**	**2.858.620**	**1.783.983**	**1.406.265**

27.c.3. Al 30 de junio de 2020 y 2019 el detalle de los ingresos por inversiones financieras e inmobiliarias, es el siguiente:

			Trimestre	
Detalle	**30 de junio de 2020 M$**	**30 de junio de 2019 M$**	**abril - junio 2020 M$**	**abril - junio 2019 M$**
Ingresos por cuotas de fondos mutuos y de inversión	632.044	795.812	159.091	464.611
Ingresos (gastos) por arriendo de inmuebles	105.005	78.091	47.335	35.024
Otros ingresos financieros (Posición de cambio y otros)	467.249	424.351	300.156	260.239
Total ingresos	**1.204.298**	**1.298.254**	**506.582**	**759.874**

28. COSTOS DE VENTAS

Al 30 de junio de 2020 y 2019, el detalle de los Costos de Ventas, es el siguiente:

			Trimestre	
	30 de junio de 2020 M$	**30 de junio de 2019 M$**	**abril - junio 2020 M$**	**abril - junio 2019 M$**
Banco BICE y filiales	135.736.821	119.103.389	51.954.617	74.596.533
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	296.692.467	273.186.649	110.876.633	157.381.478
Matriz y Otras filiales	12.110.479	9.594.473	5.966.016	6.315.280
Totales	**444.539.767**	**401.884.511**	**168.797.266**	**238.293.291**

	30 de junio de 2020				30 de junio de 2019			
Detalle	**Banco BICE y filiales**	**BICE Vida Cía. de Seg. y filial**	**Matriz y Otras filiales**	**Total**	**Banco BICE y filiales**	**BICE Seguros, BICE Vida Cía. de Seg. y filial**	**Matriz y Otras filiales**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Costos de financiamiento	98.047.501	-	7.468.281	105.515.782	106.825.534	-	6.458.718	113.284.252
Provisión por riesgo de crédito	25.324.932	-	3.899.650	29.224.582	5.538.406	-	2.147.176	7.685.582
Costos de siniestros e intermediación	-	289.257.226	-	289.257.226	-	259.865.507	-	259.865.507
Costos operacionales por venta	-	-	843	843	-	-	53.294	53.294
Gastos de patrimonios separados	-	-	2.623	2.623	-	-	2.583	2.583
Depreciación de propiedades de inversión	-	3.544.261	11.307	3.555.568	-	2.574.050	11.308	2.585.358
Posicion de cambio neta	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro de propiedades de inversión	-	32.853	-	32.853	-	14.336	-	14.336
Deterioro en inversiones diponibles para la venta	3.433.346	-	-	3.433.346	-	-	-	-
Gastos contribuciones propiedades de inversión	-	1.913.057	-	1.913.057	-	1.662.827	-	1.662.827
Otros costos	8.931.042	1.945.070	727.775	11.603.887	6.739.449	9.069.929	921.394	16.730.772
Totales	**135.736.821**	**296.692.467**	**12.110.479**	**444.539.767**	**119.103.389**	**273.186.649**	**9.594.473**	**401.884.511**

Detalle	Trimestre abril - junio 2020				Trimestre abril - junio 2019			
	Banco BICE y filiales	BICE Seguros, BICE Vida Cía. de Seg. y filial	Matriz y Otras filiales	Total	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seg. y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Costos de financiamiento	38.124.799	-	3.092.110	41.216.909	66.602.453	-	4.766.930	71.369.383
Provisión por riesgo de crédito	4.960.796	-	2.758.005	7.718.801	4.726.484	-	1.061.969	5.788.453
Costos de siniestros e intermediación	-	106.328.946	-	106.328.946	-	148.679.503	-	148.679.503
Costos operacionales por venta	-	-	(71.880)	(71.880)	-	-	142.919	142.919
Gastos de patrimonios separados	-	-	1.297	1.297	-	-	1.321	1.321
Depreciación de propiedades de inversión	-	1.848.231	5.653	1.853.884	-	1.604.430	5.654	1.610.084
Posicion de cambio neta	-	-	-	-	-	198.637	-	198.637
Deterioro de propiedades de inversión	-	(19.434)	-	(19.434)	-	15.814	-	15.814
Deterioro en inversiones diponibles para la venta	3.433.346	-	-	3.433.346	-	-	-	-
Gastos contribuciones propiedades de inversión	-	1.913.057	-	1.913.057	-	1.513.177	-	1.513.177
Otros costos	5.435.676	805.833	180.831	6.422.340	3.267.596	5.369.917	336.487	8.974.000
Totales	**51.954.617**	**110.876.633**	**5.966.016**	**168.797.266**	**74.596.533**	**157.381.478**	**6.315.280**	**238.293.291**

29. GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 30 de junio de 2020 y 2019, la composición de los Gastos de Administración, es el siguiente:

			Trimestre	
	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019	abril - junio 2020	abril - junio 2019
	M$	M$	M$	M$
Banco BICE y filiales	53.709.616	50.323.300	26.918.056	25.462.470
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	23.173.769	22.946.689	10.678.336	13.048.539
Matriz y Otras filiales	9.171.445	8.061.152	4.576.651	3.935.247
Totales	**86.054.830**	**81.331.141**	**42.173.043**	**42.446.256**

Detalle	30 de junio de 2020				30 de junio de 2019			
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total	Banco BICE y filiales	BICE Seguros, BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Remuneraciones e indemnizaciones	33.902.738	10.455.240	7.366.800	51.724.778	31.987.106	9.750.734	6.399.115	48.136.955
Directorio	320.000	161.213	256.918	738.131	332.000	122.838	248.690	703.528
Informática y comunicaciones	7.115.000	3.273.700	220.143	10.608.843	6.051.000	2.368.427	125.086	8.544.513
Depreciación	955.705	216.620	61.542	1.233.867	898.060	220.524	117.641	1.236.225
Depreciación del activo por derecho a uso	1.798.405	273.495	186.828	2.258.728	1.672.881	268.323	117.996	2.059.200
Amortización	2.350.031	314.111	21.937	2.686.079	1.831.000	67.994	18.424	1.917.418
Arriendos	-	29.445	23.176	52.621	-	46.195	115.380	161.575
Publicidad y propaganda	2.351.000	675.073	252.426	3.278.499	2.417.000	746.238	263.455	3.426.693
Administración de cobranza por seguros masivos	-	4.991.782	-	4.991.782	-	5.284.891	-	5.284.891
Otros gastos	4.916.737	2.783.090	781.675	8.481.502	5.134.253	4.070.525	655.365	9.860.143
Totales	**53.709.616**	**23.173.769**	**9.171.445**	**86.054.830**	**50.323.300**	**22.946.689**	**8.061.152**	**81.331.141**

Detalle	Trimestre abril - junio 2020				Trimestre abril - junio 2019			
	Banco BICE y filiales	BICE Seguros, BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Remuneraciones e indemnizaciones	17.277.160	5.288.806	3.373.249	25.939.215	15.857.680	5.716.665	3.264.552	24.838.897
Directorio	212.000	80.938	129.121	422.059	182.000	61.663	124.679	368.342
Informática y comunicaciones	3.544.000	1.632.046	131.946	5.307.992	3.038.000	1.298.158	54.024	4.390.182
Depreciación	484.298	112.442	30.889	627.629	311.060	112.329	88.542	511.931
Depreciación del activo por derecho a uso	903.776	137.309	94.015	1.135.100	970.384	134.698	27.250	1.132.332
Amortización	1.162.540	193.721	13.179	1.369.440	923.000	37.799	8.274	969.073
Arriendos	-	17.170	8.050	25.220	(281.045)	24.101	88.519	(168.425)
Publicidad y propaganda	1.009.000	305.125	126.323	1.440.448	1.446.000	285.201	156.524	1.887.725
Administración de cobranza por seguros masivos	-	2.354.935	-	2.354.935	-	2.642.176	-	2.642.176
Otros gastos	2.325.282	555.844	669.879	3.551.005	3.015.391	2.735.749	122.883	5.874.023
Totales	**26.918.056**	**10.678.336**	**4.576.651**	**42.173.043**	**25.462.470**	**13.048.539**	**3.935.247**	**42.446.256**

Las remuneraciones de los auditores externos por servicios de auditoría al 30 de junio de 2020 y 2019 ascienden a M$ 127.063 y M$ 173.127 y, respectivamente. Las remuneraciones de otros auditores externos por servicios fiscales y otros servicios en los mismos ejercicios ascienden a M$ 266.786 y M$ 191.681, respectivamente.

30. GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Al 30 de junio de 2020 y 2019, la composición del efecto en resultados por Impuesto a la Renta, es el siguiente:

			Trimestre	
	30 de junio de 2020 M$	30 de junio de 2019 M$	abril - junio 2020 M$	abril - junio 2019 M$
Banco BICE y filiales	(5.553.037)	(11.942.305)	(5.440.360)	(6.294.535)
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	1.149.162	(5.262.755)	2.079.066	423.294
Matriz y Otras filiales	(2.491.276)	103.659	(1.209.091)	236.007
Totales	**(6.895.151)**	**(17.101.401)**	**(4.570.385)**	**(5.635.234)**

a. Conciliación del impuesto a la renta

Al 30 de junio de 2020 y 2019, la conciliación del impuesto a la renta, es la siguiente:

					Trimestre			
Detalle	30 de junio de 2020		30 de junio de 2019		abril - junio 2020		abril - junio 2019	
	Tasa %	M$	Tasa %	M$	Tasa %	M$	Tasa %	M$
Ganancia antes de impuesto		**46.146.277**		**72.674.097**		**34.977.404**		**27.249.374**
Gasto por impuesto a la renta teórico	27,0	(12.459.495)	27,0	(19.622.006)	27,0	(9.443.899)	27,0	(7.357.331)
Diferencias RLI y capital propio tributario								
Diferencias de base inicial	0,4	(205.779)	0,2	(113.910)	1,4	(505.979)	0,0	(10.991)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,1	(33.743)	0,1	(72.741)	0,0	(12.177)	0,2	(56.802)
Ajustes ejercicios anteriores	(2,1)	985.861	0,0	(23.244)	(0,5)	171.089	0,1	(23.244)
Diferencias permanentes	(12,2)	5.607.093	(4,4)	3.208.560	(15,8)	5.533.186	(8,3)	2.266.335
Otros	1,7	(789.088)	0,7	(478.060)	0,9	(312.605)	1,7	(453.201)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a las ganancias	14,9	**(6.895.151)**	23,5	**(17.101.401)**	13,1	**(4.570.385)**	20,7	**(5.635.234)**

b. Efecto del impuesto a la renta en los resultados

Al 30 de junio de 2020 y 2019 el efecto del impuesto a la renta en resultado, es el siguiente:

			Trimestre	
Detalle	30 de junio de 2020 M$	30 de junio de 2019 M$	abril - junio 2020 M$	abril - junio 2019 M$
Gasto por impuestos corrientes				
Impuestos corrientes	(13.549.448)	(19.572.583)	(11.077.007)	(8.618.144)
Ajuste ejercicio anterior	1.788.367	(28.412)	973.595	(28.412)
Otros	1.007.237	(537.585)	483.174	(513.961)
Utilidad por impuestos diferidos				
Impuestos diferidos por creación y reversión de diferencias temporarias	3.858.693	3.037.179	5.049.853	3.525.283
Gasto por impuesto a las ganancias	**(6.895.151)**	**(17.101.401)**	**(4.570.385)**	**(5.635.234)**

c. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle abierto de las cuentas por cobrar y pagar por impuestos corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Activos tributarios corrientes		
Pagos provisionales mensuales	26.144.435	55.179.469
Capacitación del personal	82.962	492.167
Crédito activo fijo	-	37.681
Donaciones	119.494	338.976
Impuesto por recuperar ejercicios anteriores	25.034.767	7.529.403
Otros	104.274	387.498
Total activos tributarios corrientes	**51.485.932**	**63.965.194**

	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Pasivos tributarios corrientes		
Impuestos a la renta por pagar	13.549.448	43.628.307
Impuesto único artículo 21 Ley de Impuesto a la Renta	31.217	94.143
Otros	-	(4.807)
Total pasivos tributarios corrientes	**13.580.665**	**43.717.643**
Total neto	**37.905.267**	**20.247.551**

Activos por impuestos corrientes	38.913.684	27.145.718
Pasivos por impuestos corrientes	(1.008.417)	(6.898.167)
Total neto	**37.905.267**	**20.247.551**

d. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos, es el siguiente:

Activos	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Operaciones de leasing (neto)	12.938.551	16.707.967
Provisiones	53.698.176	42.872.227
Provisión de vacaciones	1.269.694	1.243.691
Operaciones contratos futuros	5.987.880	10.422.035
Goodwill tributario	1.838.866	1.862.486
Pérdida tributaria	2.482.736	1.875.077
Utilidad no realizada	2.118.730	2.113.276
Inversiones	(927.246)	(1.690.255)
Menor valor tasación	78.807	71.289
Diferencia de precio factoring	91.662	91.662
Ajuste cuotas fondos de inversión	113.784	(2.603.792)
Intereses y reajustes suspendidos	865.704	597.282
Activo fijo	(4.726.269)	(3.648.530)
Primas y descuentos en colocación de bonos	12.421.560	13.206.358
Otros	(3.083.466)	(1.633.030)
Total activos	**85.169.169**	**81.487.743**

Pasivos	30 de junio de 2020 M$	31 de diciembre de 2019 M$
Inversiones	(698.508)	(746.840)
Provisión sobre colocaciones	18.858	21.219
Provisión de vacaciones	113.666	107.394
Ajuste cuotas fondos de inversión	(37)	(112)
Otros	(2.739)	(8.207)
Total pasivos	**(568.760)**	**(626.546)**
POSICION ACTIVA NETA POR IMPUESTOS DIFERIDOS	**84.600.409**	**80.861.197**

31. MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA

De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la CMF, se detalla cuadro resumen de las posiciones en monedas de activos y pasivos financieros al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

31.a. Banco BICE y filiales

30 de junio de 2020	US$	Euros	Yenes	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	183.335	16.177	192	617	57	-	1.007.894	1.208.272
Operaciones con liquidación en curso	40.617	367	-	-	10	-	70.684	111.678
Instrumentos para negociación	53.210	-	-	-	-	47.709	152.081	253.000
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	1.980	1.980
Contratos de derivados financieros	1.619.840	27.933	33.670	202	-	495.312	1.927.796	4.104.753
Adeudados por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	1.120.937	8.190	-	1.162	-	3.037.371	2.281.979	6.449.639
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	25.184	-	-	-	-	79.199	463.976	568.359
Otros activos	15.735	17	2	-	-	1.148	135.008	151.910
Créditos contingentes	240.940	2.617	2.383	264	338	329.595	941.185	1.517.322
Total activos	**3.299.798**	**55.301**	**36.247**	**2.245**	**405**	**3.990.334**	**6.982.583**	**14.366.913**

30 de junio de 2020	US$	Euros	Yenes	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivos								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(413.750)	(20.235)	(196)	(84)	(21)	(8.552)	(1.204.917)	(1.647.755)
Operaciones con liquidación en curso	(36.397)	-	-	-	-	-	(58.049)	(94.446)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	(571.294)	(571.294)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(289.642)	(3.312)	-	-	-	(919.851)	(2.021.701)	(3.234.506)
Contratos de derivados financieros	(1.529.360)	(27.985)	(35.460)	(202)	-	(763.687)	(1.775.021)	(4.131.715)
Obligaciones con bancos	(290.070)	(1.157)	-	-	-	-	(234.878)	(526.105)
Instrumentos de deuda emitidos	(192.782)	-	-	-	-	(1.506.742)	(62.825)	(1.762.349)
Otras obligaciones financieras	(169.422)	-	-	-	-	(202)	(2.540)	(172.164)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	(13.037)	-	(13.037)
Otros pasivos	(52.997)	-	-	-	-	(10)	(68.702)	(121.709)
Pasivos contingentes	(107.397)	(2.617)	(2.383)	(264)	(338)	(257.890)	(100.633)	(471.522)
Total pasivos	**(3.081.817)**	**(55.306)**	**(38.039)**	**(550)**	**(359)**	**(3.469.971)**	**(6.100.560)**	**(12.746.602)**

31 de diciembre de 2019	US$	Euros	Yenes	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	260.482	18.288	624	286	29	-	302.033	581.742
Operaciones con liquidación en curso	21.583	1.533	53	-	136	-	52.766	76.071
Instrumentos para negociación	16.371	-	-	-	-	58.028	533.193	607.592
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	1.840.458	77.266	29.388	-	3.606	456.497	2.193.783	4.600.998
Adeudados por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	1.053.275	7.205	-	323	-	2.938.517	2.148.895	6.148.215
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	4.980	-	-	-	-	100.165	705.192	810.337
Otros activos	10.366	259	-	-	-	1.083	133.736	145.444
Créditos contingentes	228.562	1.782	-	-	407	419.480	990.145	1.640.376
Total activos	**3.436.077**	**106.333**	**30.065**	**609**	**4.178**	**3.973.770**	**7.059.743**	**14.610.775**

31 de diciembre de 2019	US$	Euros	Yenes	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivos								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(310.942)	(21.410)	(43)	(61)	(20)	(12.699)	(1.035.785)	(1.380.960)
Operaciones con liquidación en curso	(18.078)	-	(627)	(164)	-	-	(29.098)	(47.967)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	(51.337)	(51.337)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(429.481)	(4.546)	-	-	-	(854.724)	(2.763.663)	(4.052.414)
Contratos de derivados financieros	(1.709.944)	(77.316)	(29.540)	-	(3.606)	(698.708)	(2.101.781)	(4.620.895)
Obligaciones con bancos	(261.090)	(1.301)	-	-	(116)	-	(33.084)	(295.591)
Instrumentos de deuda emitidos	(176.541)	-	-	-	-	(1.413.150)	(63.151)	(1.652.842)
Otras obligaciones financieras	(165.662)	-	-	-	-	(1.025)	(3.436)	(170.123)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	(14.307)	-	(14.307)
Otros pasivos	(34.412)	-	-	-	-	(10)	(70.469)	(104.891)
Pasivos contingentes	(103.547)	(1.782)	-	-	-	(289.302)	(106.089)	(500.720)
Total pasivos	**(3.209.697)**	**(106.355)**	**(30.210)**	**(225)**	**(3.742)**	**(3.283.925)**	**(6.257.893)**	**(12.892.047)**

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por Banco BICE y filiales en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

31.b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la CMF, se detalla cuadro resumen de los activos y pasivos financieros al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

30 de junio de 2020	US$	Euros	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos							
Acciones cerradas	-	-	-	-	-	217	217
Acciones S.A.	-	-	-	-	-	22.671	22.671
Bono empresa	237.766	-	-	-	1.811.405	27.682	2.076.853
Bono extranjero	193.024	2.972	-	11.327	21.458	455	229.236
Bono instrumentos bancarios	-	-	-	-	451.161	21.480	472.641
Bono instrumentos bancarios en el extranjero	48.695	-	-	-	-	57	48.752
Cuota fondo de inversión	2.788	-	-	-	6.672	61.777	71.237
Cuota fondo de inversión extranjera	126.292	-	-	3.001	-	6.861	136.154
Cuota de fondos mutuos	-	-	-	-	-	4.400	4.400
Cuota de fondos mutuos extranjero	140.155	22.262	-	-	-	-	162.417
Instrumento del Estado	-	-	-	-	14.215	20.836	35.051
Mutuos hipotecarios	-	-	-	-	67.980	-	67.980
Bono estatal y Banco Central extranjero	1.586	6.521	-	-	-	-	8.107
Inversiones CUI	597	-	-	-	49.263	27.616	77.476
Otras inversiones financieras	-	-	-	-	-	2.022	2.022
Total activos	**750.903**	**31.755**	**-**	**14.328**	**2.422.154**	**196.074**	**3.415.214**

30 de junio de 2020	US$	Euros	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivos corrientes							
Otros pasivos financieros, corrientes	42.857	899	1.236	782	490	14.379	60.643
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	-	-	-	343	-	343
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	-	-	-	118.698	122.990	241.688
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	-	-	1.434	1.434
Otras provisiones corrientes	-	-	-	-	94	3.570	3.664
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	-	-	-	-	-	2.518	2.518
Otros pasivos no financieros, corrientes	-	-	-	-	-	1.733	1.733
Pasivos no corrientes							
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	-	-	-	747	-	747
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	-	-	-	4.253.678	-	4.253.678
Pasivo por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-
Total de pasivos	**42.857**	**899**	**1.236**	**782**	**4.374.050**	**146.624**	**4.566.448**

31 de diciembre de 2019	US$	Euros	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos							
Acciones cerradas	-	-	-	-	-	178	178
Acciones S.A.	-	-	-	-	-	11.751	11.751
Bono empresa	251.378	-	-	-	1.778.091	5.215	2.034.684
Bono extranjero	157.886	2.761	-	11.279	21.142	-	193.068
Bono instrumentos bancarios	58.141	-	-	-	270.424	-	328.565
Bono instrumentos bancarios en el extranjero	-	-	-	-	283.785	26	283.811
Cuota fondo de inversión	2.876	-	-	-	7.088	60.775	70.739
Cuota fondo de inversión extranjera	99.311	-	-	3.361	-	6.942	109.614
Cuota de fondos mutuos	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de fondos mutuos extranjero	109.320	19.078	-	-	-	-	128.398
Instrumento del Estado	-	-	-	-	22.906	15.315	38.221
Mutuos hipotecarios	-	-	-	-	66.234	-	66.234
Bono estatal y Banco Central extranjero	1.440	6.047	-	-		-	7.487
Inversiones CUI	543	-	-	-	48.659	29.377	78.579
Otras inversiones financieras	1.537	(61)	-	(20)	141	1.287	2.884
Total activos	**682.432**	**27.825**	**-**	**14.620**	**2.498.470**	**130.866**	**3.354.213**

31 de diciembre de 2019	US$	Euros	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Pasivos corrientes							
Otros pasivos financieros, corrientes	61.397	127	682	453	-	-	62.659
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	-	-	-	659	-	659
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	-	-	-	113.141	119.176	232.317
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	-	-	570	570
Otras provisiones corrientes	-	-	-	-	93	813	906
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	-	-	-	5.809	5.809
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	-	-	-	-	-	3.797	3.797
Otros pasivos no financieros, corrientes	-	-	-	-	-	2.959	2.959
Pasivos no corrientes							
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	-	-	-	1.790	-	1.790
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	-	-	-	4.157.580	-	4.157.580
Pasivo por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-
Total de pasivos	**61.397**	**127**	**682**	**453**	**4.273.263**	**133.124**	**4.469.046**

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por BICE Vida y filial en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

31.c. Matriz y Otras filiales

De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la CMF, se detalla cuadro resumen de los activos financieros al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

30 de junio de 2020	US$	EUROS	UF	Pesos	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Activos					
Efectivo y equivalentes al efectivo	27.648	4	-	55.854	83.506
Otros activos financieros	536	-	3.690	2.482	6.708
Otros activos no financieros	160	-	140	16.878	17.178
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	309	-	47.217	142.385	189.911
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	11.059	-	11.059
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	-	-	-	3.360	3.360
Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de la participación	-	-	-	5.513	5.513
Total activos	**28.653**	**4**	**62.106**	**226.472**	**317.235**

30 de junio de 2020	US$ MM$	EUROS MM$	UF MM$	Pesos MM$	Total MM$
Pasivos corrientes					
Otros pasivos financieros, corrientes	-	-	5.409	91.331	96.740
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	-	157	-	157
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	-	27.332	5.187	32.519
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	90	-	90
Otras provisiones corrientes	-	-	86	2.307	2.393
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	-	845	845
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	-	-	-	1.683	1.683
Otros pasivos no financieros, corrientes	-	-	103	16.174	16.277
Pasivos no corrientes					
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	-	165.748	32.205	197.953
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	-	13	-	13
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	-	-	20	20
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-	224	-	224
Otras provisiones no corrientes	-	-	41	2.071	2.112
Pasivos por impuestos corrientes, no corrientes	-	-	-	47	47
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados, no corrientes	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	-	-	-	2	2
Total de pasivos	**-**	**-**	**199.203**	**151.872**	**351.075**

31 de diciembre de 2019	US$ MM$	EUROS MM$	UF MM$	Pesos MM$	Total MM$
Activos					
Efectivo y equivalentes al efectivo	17.462	4	-	48.631	66.097
Otros activos financieros	6.047	-	3.829	1.441	11.317
Otros activos no financieros	87	-	1.538	19.679	21.304
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	581	-	48.347	142.312	191.240
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	11.974	-	11.974
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	-	-	-	1.874	1.874
Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de la participación	-	-	-	4.626	4.626
Total activos	**24.177**	**4**	**65.688**	**218.563**	**308.432**

31 de diciembre de 2019	US$ MM$	EUROS MM$	UF MM$	Pesos MM$	Total MM$
Pasivos corrientes					
Otros pasivos financieros, corrientes	-	-	6.062	88.979	95.041
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	-	170	-	170
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	8	-	25.043	11.822	36.873
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	86	-	86
Otras provisiones corrientes	4	-	97	2.797	2.898
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	-	1.052	1.052
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	-	-	-	2.608	2.608
Otros pasivos no financieros, corrientes	-	-	616	28.602	29.218
Pasivos no corrientes					
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	-	166.107	34.282	200.389
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	-	83	-	83
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	-	-	4	4
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-	269	-	269
Otras provisiones no corrientes	-	-	51	2.397	2.448
Pasivos por impuestos corrientes, no corrientes	-	-	-	106	106
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados, no corrientes	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	-	-	-	-	-
Total de pasivos	**12**	**-**	**198.584**	**172.649**	**371.245**

32. VENCIMIENTO DE ACTIVOS

El detalle de los activos más relevantes por plazos, se presentan al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, en los siguientes cuadros:

a. Banco BICE y filiales

30 de junio de 2020	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Entre 1 y 3 meses MM$	Entre 3 y 12 meses MM$	Subtotal hasta 1 año MM$	Entre 1 y 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Subtotal sobre 1 año MM$	Total MM$
Activo									
Efectivo y depósitos en bancos	1.208.272	-	-	-	1.208.272	-	-	-	1.208.272
Operaciones con liquidación en curso	-	111.678	-	-	111.678	-	-	-	111.678
Instrumentos para negociación	-	253.000	-	-	253.000	-	-	-	253.000
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	1.980	-	-	1.980	-	-	-	1.980
Contratos de derivados financieros	-	10.004	14.380	16.767	41.151	47.490	57.699	105.189	146.340
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	-	606.572	728.690	1.497.676	2.832.938	1.707.320	1.889.238	3.596.558	6.429.496
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	568.359	-	-	568.359	-	-	-	568.359
Total activos	**1.208.272**	**1.551.593**	**743.070**	**1.514.443**	**5.017.378**	**1.754.810**	**1.946.937**	**3.701.747**	**8.719.125**

31 de diciembre de 2019	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Entre 1 y 3 meses MM$	Entre 3 y 12 meses MM$	Subtotal hasta 1 año MM$	Entre 1 y 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Subtotal sobre 1 año MM$	Total MM$
Activo									
Efectivo y depósitos en bancos	581.742	-	-	-	581.742	-	-	-	581.742
Operaciones con liquidación en curso	-	76.071	-	-	76.071	-	-	-	76.071
Instrumentos para negociación	-	607.592	-	-	607.592	-	-	-	607.592
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	14.370	15.327	25.001	54.698	30.639	36.318	66.957	121.655
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	-	778.758	612.293	1.392.781	2.783.832	1.556.044	1.781.745	3.337.789	6.121.621
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	810.337	-	-	810.337	-	-	-	810.337
Total activos	**581.742**	**2.287.128**	**627.620**	**1.417.782**	**4.914.272**	**1.586.683**	**1.818.063**	**3.404.746**	**8.319.018**

(*) Excluye los montos cuya fecha de vencimiento ya ha transcurrido

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por Banco BICE y filiales en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

30 de junio de 2020
Derivados activos

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	RUT Deudor	Entidad Deudora	País	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 30.06.2020	Subtotal por Entidad Acreedora
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2020	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2020		
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más			
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	CHILE	USD	967.935	(420.661)	547.274	-	-	-	-	**547.274**	**547.274**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	USD	51.898	-	51.898	-	-	-	-	**51.898**	**51.898**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	USD	(33.600)	402.662	369.062	-	-	-	-	**369.062**	**369.062**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	CHILE	USD	26.931	-	26.931	-	-	-	-	**26.931**	**26.931**
Total Otras Inversiones Financieras (forwards)							**1.013.164**	**(17.999)**	**995.165**	**-**	**-**	**-**	**-**	**995.165**	**995.165**

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	RUT Deudor	Entidad Deudora	País	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 30.06.2020
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2020	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2020	
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.008.000-7	CITIBANK CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	502.138	1.400.233	**1.902.371**	**1.902.371**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.043.000-8	BCO. JP MORGAN CHASE	CHILE	USD	-	-	-	(274.065)	195.789	255.528	**177.252**	**177.252**
Total Otras Inversiones Financieras (cross currency swap)							**-**	**-**	**-**	**(274.065)**	**697.927**	**1.655.761**	**2.079.623**	**2.079.623**

30 de junio de 2020
Derivados pasivos

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 30.06.2020	Subtotal por Entidad Acreedora
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2020	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2020		
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más			
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	ECU	(216.270)	-	**(216.270)**	-	-	-	-	**(216.270)**	
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	USD	(18.563)	-	**(18.563)**	-	-	-	-	**(18.563)**	
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	AUD	(46.065)	-	**(46.065)**	-	-	-	-	**(46.065)**	**(280.898)**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	UF	-	(43.509)	**(43.509)**	-	-	-	-	**(43.509)**	
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	(20.317)	-	**(20.317)**	-	-	-	-	**(20.317)**	**(63.826)**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	USD	(702.605)	-	**(702.605)**	-	-	-	-	**(702.605)**	**(702.605)**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	ECU	(31.834)	-	**(31.834)**	-	-	-	-	**(31.834)**	
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	UF	-	(171.093)	**(171.093)**	-	-	-	-	**(171.093)**	**(202.927)**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	ECU	(487.681)	-	**(487.681)**	-	-	-	-	**(487.681)**	
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	UF	-	(56.460)	**(56.460)**	-	-	-	-	**(56.460)**	**(544.141)**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.011.000-3	BANCO INTERNACIONAL	CHILE	USD	(54.442)	-	**(54.442)**	-	-	-	-	**(54.442)**	**(54.442)**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	UF	-	(219.266)	**(219.266)**					**(219.266)**	
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	(93.402)	-	**(93.402)**	-	-	-	-	**(93.402)**	**(312.668)**
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	(1.840)	-	**(1.840)**	-	-	-	-	**(1.840)**	**(1.840)**
Total Otras Inversiones Financieras (forwards)							**(1.673.019)**	**(490.328)**	**(2.163.347)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.163.347)**	**(2.163.347)**

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 30.06.2020
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2020	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2020	
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	EURO	-	-	-	-	(181.052)	-	(181.052)	(181.052)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	-	-	-	(1.553.408)	(2.274.751)	(2.657.865)	(6.486.024)	(6.486.024)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	USD	-	-	-	(3.401.544)	(4.620.071)	(532.958)	(8.554.573)	(8.554.573)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	USD	-	-	-	(2.304.723)	(1.151.229)	(1.741.416)	(5.197.368)	(5.197.368)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	USD	-	-	-	(1.337.510)	(4.206.117)	(142.520)	(5.686.147)	(5.686.147)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	-	-	-	(931.739)	(1.441.760)	(5.932.765)	(8.306.264)	(8.306.264)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	-	-	-	-	-	(773.278)	(773.278)	(773.278)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	USD	-	-	-	-	(147.396)	-	(147.396)	(147.396)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	415.565.828-8	DEUTSCHE AG LONDON	INGLATERRA	USD	-	-	-	(348.355)	-	(336.640)	(684.995)	(684.995)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	EURO	-	-	-	-	(177.199)	(387.372)	(564.571)	(564.571)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	-	-	-	(156.543)	(641.006)	(2.576.824)	(3.374.373)	(3.374.373)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	413.765.828-9	JP MORGAN CHASE BANK	EE.UU	USD	-	-	-	-	(767.665)	(130.675)	(898.340)	(898.340)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.043.000-8	BCO. JP MORGAN CHASE	CHILE	EURO	-	-	-	-	-	(153.749)	(153.749)	(153.749)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	-	(163.570)	(163.570)	(163.570)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	-	(136.457)	(136.457)	(136.457)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	USD	-	-	-	-	(164.870)	(1.265.372)	(1.430.242)	(1.430.242)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	USD	-	-	-	-	-	(154.724)	(154.724)	(154.724)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	(841.539)	-	(841.539)	(841.539)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	-	-	-	-	(837.272)	(2.113.802)	(2.951.074)	(2.951.074)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	-	-	-	-	-	(463.160)	(463.160)	(463.160)
Total Otras Inversiones Financieras (cross currency swap)							**-**	**-**	**-**	**(10.033.822)**	**(17.451.927)**	**(19.663.147)**	**(47.148.896)**	**(47.148.896)**

30 de junio de 2020
Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente				Total General 30.06.2020
					Vencimiento		Total Corriente 30.06.2020	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2020	
					Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
				M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$		M$
Títulos emit.o garant. por Estados Ext. y Bcos Cent. Ext.	COLOM 3.875 03/22/26	ECU	7.000.000	6.521.038	-	250.291	250.291	500.581	500.581	5.269.585	6.270.747	6.521.038
Títulos emit.o garant. por Estados Ext. y Bcos Cent. Ext.	COLOM 26	USD	2.000.000	1.586.419	36.955	36.955	73.910	147.821	147.821	1.216.867	1.512.509	1.586.419
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BBVASM 22	USD	18.000.000	15.475.197	-	997.794	997.794	14.477.403	-	-	14.477.403	15.475.197
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BINTPE 29	USD	7.000.000	6.179.554	190.423	190.423	380.846	761.691	761.691	4.275.326	5.798.708	6.179.554
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BCP 2030	USD	2.500.000	2.036.167	2.036.167	-	2.036.167	-	-	-	-	2.036.167
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BCP 27	USD	4.500.000	3.958.799	3.958.799	-	3.958.799	-	-	-	-	3.958.799
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	DAVIVI 22	USD	8.477.000	7.224.996	204.496	204.496	408.992	6.816.004	-	-	6.816.004	7.224.996
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BCP 26	USD	1.500.000	1.374.796	1.374.796	-	1.374.796	-	-	-	-	1.374.796
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BCOCPE 29	USD	2.000.000	1.682.542	43.115	43.115	86.230	172.458	172.458	1.251.396	1.596.312	1.682.542
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BINTPE 23	USD	10.225.000	8.186.114	141.701	141.701	283.402	7.902.712	-	-	7.902.712	8.186.114
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BANGAN 25	USD	3.150.000	2.576.281	-	126.110	126.110	252.220	2.197.951	-	2.450.171	2.576.281
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BAMOV-D	UF	735.000	21.458.217	-	835.407	835.407	1.670.813	1.670.813	17.281.184	20.622.810	21.458.217
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	TELEVISA 25	USD	18.500.000	15.873.752	503.260	503.260	1.006.520	2.013.040	12.854.192	-	14.867.232	15.873.752
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	FIBRBZ 24	USD	8.500.000	7.050.835	-	366.474	366.474	732.948	5.951.413	-	6.684.361	7.050.835
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	AVALCB 22	USD	11.208.000	9.284.810	218.603	218.603	437.206	8.847.604	-	-	8.847.604	9.284.810
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	CPACPE 23	USD	9.833.000	7.998.814	181.691	181.691	363.382	7.635.432	-	-	7.635.432	7.998.814
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	CALLAO 23	USD	4.500.000	3.645.633	-	161.680	161.680	3.483.953	-	-	3.483.953	3.645.633
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 24	USD	12.000.000	10.047.480	258.687	258.687	517.374	1.034.750	8.495.356	-	9.530.106	10.047.480
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKM 24	USD	4.100.000	3.514.774	108.587	108.587	217.174	434.349	2.863.251	-	3.297.600	3.514.774
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GGBRBZ 23	USD	2.000.000	1.623.301	-	78.017	78.017	1.545.284	-	-	1.545.284	1.623.301
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRFSBZ 24	USD	8.115.000	6.408.527	-	316.553	316.553	633.107	5.458.867	-	6.091.974	6.408.527
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GRUPO 5.5 04/29/26	USD	5.500.000	4.639.149	-	248.422	248.422	496.844	496.844	3.397.039	4.390.727	4.639.149
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 14-01-25	ECU	3.300.000	2.971.915	-	144.638	144.638	289.276	2.538.001	-	2.827.277	2.971.915
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 26	USD	2.000.000	1.609.689	-	143.715	143.715	287.431	287.431	891.112	1.465.974	1.609.689
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRFSBZ 26	USD	10.000.000	7.834.780	-	357.235	357.235	714.470	714.470	6.048.605	7.477.545	7.834.780
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	FIBRBZ 27	USD	3.000.000	2.570.151	67.751	67.751	135.502	271.006	271.006	1.892.637	2.434.649	2.570.151
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 26	USD	6.000.000	5.153.860	141.662	141.662	283.324	566.649	566.649	3.737.238	4.870.536	5.153.860
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SCCO 35	USD	11.289.000	11.446.887	347.657	347.657	695.314	1.390.630	1.390.630	7.970.313	10.751.573	11.446.887
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	VALEBZ 36	USD	8.000.000	7.238.314	-	451.677	451.677	903.353	903.353	4.979.931	6.786.637	7.238.314
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	TELVIS 32	USD	6.335.000	6.999.728	221.106	221.106	442.212	884.424	884.424	4.788.668	6.557.516	6.999.728
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 27	USD	2.500.000	1.999.680	50.044	50.044	100.088	200.175	200.175	1.499.242	1.899.592	1.999.680
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GGBRBZ 27	USD	6.000.000	4.953.902	-	240.210	240.210	480.420	480.420	3.752.852	4.713.692	4.953.902
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 28	USD	6.000.000	4.886.950	147.797	147.797	295.594	591.187	591.187	3.408.982	4.591.356	4.886.950
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SISMA 28	USD	3.150.000	2.509.702	63.055	63.055	126.110	252.220	252.220	1.879.152	2.383.592	2.509.702
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 29	USD	23.000.000	20.017.540	566.649	566.649	1.133.298	2.266.595	2.266.595	14.351.052	18.884.242	20.017.540
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 34	GBP	10.300.000	11.326.713	-	694.153	694.153	1.388.306	1.388.306	7.855.948	10.632.560	11.326.713
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	MXCHF 27	USD	1.500.000	1.103.048	-	49.274	49.274	98.548	98.548	856.678	1.053.774	1.103.048
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 29	USD	15.500.000	13.320.961	-	731.921	731.921	1.463.842	1.463.842	9.661.356	12.589.040	13.320.961
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 28	USD	7.000.000	5.908.568	129.344	129.344	258.688	517.375	517.375	4.615.130	5.649.880	5.908.568
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	AVAL 30	USD	4.000.000	2.696.773	71.858	71.858	143.716	287.431	287.431	1.978.195	2.553.057	2.696.773
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 30	USD	2.000.000	1.678.948	41.062	41.062	82.124	164.246	164.246	1.268.332	1.596.824	1.678.948
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPET 25	USD	9.000.000	7.327.479	152.441	152.441	304.882	609.763	6.412.834	-	7.022.597	7.327.479
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	LIVEPL 26	USD	5.000.000	3.949.097	-	159.113	159.113	318.227	318.227	3.153.530	3.789.984	3.949.097
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 30	USD	2.000.000	1.304.842	55.228	36.955	92.183	147.821	147.821	917.017	1.212.659	1.304.842
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GERDAU 30	USD	8.000.000	6.456.219	255.649	192.414	448.063	769.657	769.657	4.468.842	6.008.156	6.456.219
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ALPEKA 29	USD	3.000.000	1.970.150	52.353	52.353	104.706	209.414	209.414	1.446.616	1.865.444	1.970.150
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIIMDLAT	USD	49.897	5.231.254	5.231.254	-	5.231.254	-	-	-	-	5.231.254
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILBPE2-E	USD	12.102	5.503.390	5.503.390	-	5.503.390	-	-	-	-	5.503.390
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIIMSECII	USD	46.490	3.134.388	3.134.388	-	3.134.388	-	-	-	-	3.134.388
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPE3-E	USD	74.058	3.527.883	3.527.883	-	3.527.883	-	-	-	-	3.527.883
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPE4-E	USD	36.098	2.620.327	2.620.327	-	2.620.327	-	-	-	-	2.620.327
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICIP7B-E	USD	2.335.889	4.146.026	4.146.026	-	4.146.026	-	-	-	-	4.146.026
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPES1B-E	USD	3.542.068	3.806.234	3.806.234	-	3.806.234	-	-	-	-	3.806.234
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE13C-E	USD	2.699.420	4.616.357	4.616.357	-	4.616.357	-	-	-	-	4.616.357
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE12C-E	USD	5.699.176	3.858.936	3.858.936	-	3.858.936	-	-	-	-	3.858.936
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPD2B-E	USD	5.063.478	3.188.153	3.188.153	-	3.188.153	-	-	-	-	3.188.153
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCPGIII	USD	105.869	10.631.931	10.631.931	-	10.631.931	-	-	-	-	10.631.931
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPTPG7-E	USD	5.675.985	6.125.400	6.125.400	-	6.125.400	-	-	-	-	6.125.400
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIALSX1-E	USD	7.699.059	2.082.697	2.082.697	-	2.082.697	-	-	-	-	2.082.697
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPE5-E	USD	64.907	3.957.423	3.957.423	-	3.957.423	-	-	-	-	3.957.423
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPI2-E	ECU	61.177	6.029.968	6.029.968	-	6.029.968	-	-	-	-	6.029.968
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIHMCIP2I	USD	2.419.052	1.497.100	1.497.100	-	1.497.100	-	-	-	-	1.497.100
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE14C-E	ECU	6.758.745	7.568.612	7.568.612	-	7.568.612	-	-	-	-	7.568.612
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVLRE-E	USD	2.137.835	1.042.683	1.042.683	-	1.042.683	-	-	-	-	1.042.683
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE15C - E	ECU	6.770.342	5.378.837	5.378.837	-	5.378.837	-	-	-	-	5.378.837
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAMLGT-E	USD	1.804.708	3.110.442	3.110.442	-	3.110.442	-	-	-	-	3.110.442
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPE7-E	USD	16.947	1.653.838	1.653.838	-	1.653.838	-	-	-	-	1.653.838
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCPRS-E	USD	1.857.350	1.617.898	1.617.898	-	1.617.898	-	-	-	-	1.617.898
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE18C-E	USD	4.380.209	3.025.570	3.025.570	-	3.025.570	-	-	-	-	3.025.570
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCSLP-E	USD	4.255.696	3.519.020	3.519.020	-	3.519.020	-	-	-	-	3.519.020
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIVIE1B-E	USD	4.704.742	2.253.295	2.253.295	-	2.253.295	-	-	-	-	2.253.295
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBMIVI-E	USD	1.925.688	1.712.059	1.712.059	-	1.712.059	-	-	-	-	1.712.059
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPEPF3-E	USD	3.770.012	2.245.872	2.245.872	-	2.245.872	-	-	-	-	2.245.872
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIFGTCR-E	USD	5.818.491	2.207.106	2.207.106	-	2.207.106	-	-	-	-	2.207.106
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPKR12-E	USD	2.573.044	2.214.065	2.214.065	-	2.214.065	-	-	-	-	2.214.065
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE16C-E	USD	2.657.272	2.527.461	2.527.461	-	2.527.461	-	-	-	-	2.527.461
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPMIP4-E	USD	6.964.724	4.609.458	4.609.458	-	4.609.458	-	-	-	-	4.609.458
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIVRE1B-E	USD	2.008.957	1.650.641	1.650.641	-	1.650.641	-	-	-	-	1.650.641
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFITSEVI-E	ECU	387.253	282.291	282.291	-	282.291	-	-	-	-	282.291
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBSIVI-E	USD	8.192.179	6.624.730	6.624.730	-	6.624.730	-	-	-	-	6.624.730
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPD3B-E	USD	1.613.241	918.248	918.248	-	918.248	-	-	-	-	918.248
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBGCOI-E	USD	3.415.686	2.442.089	2.442.089	-	2.442.089	-	-	-	-	2.442.089
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIVMIMC-E	USD	2.414.706	1.349.253	1.349.253	-	1.349.253	-	-	-	-	1.349.253
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIVEP7I-E	USD	1.809.489	1.522.117	1.522.117	-	1.522.117	-	-	-	-	1.522.117
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVAOI-E	USD	1.691.850	999.533	999.533	-	999.533	-	-	-	-	999.533
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPBI-E	USD	34.512	2.288.739	2.288.739	-	2.288.739	-	-	-	-	2.288.739
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMP10I-E	ECU	11.678	932.925	932.925	-	932.925	-	-	-	-	932.925
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCD2I-E	USD	2.233.057	1.919.128	1.919.128	-	1.919.128	-	-	-	-	1.919.128
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBIDELHY	USD	10.053	708.164	708.164	-	708.164	-	-	-	-	708.164
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBSREP-E	USD	1.972	1.515.160	1.515.160	-	1.515.160	-	-	-	-	1.515.160
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVBAI-E	USD	1.997.442	1.189.753	1.189.753	-	1.189.753	-	-	-	-	1.189.753
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPTP8A-E	USD	1.409.094	587.968	587.968	-	587.968	-	-	-	-	587.968
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBSC1I-E	USD	2.789.681	2.246.067	2.246.067	-	2.246.067	-	-	-	-	2.246.067
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBSR2X-E	USD	253.598	210.512	210.512	-	210.512	-	-	-	-	210.512
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBRE9I-E	USD	3.316.178	2.248.121	2.248.121	-	2.248.121	-	-	-	-	2.248.121
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILCPPG-E	USD	1.586.395	874.436	874.436	-	874.436	-	-	-	-	874.436
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICSP8I-E	USD	2.319.566	2.872.966	2.872.966	-	2.872.966	-	-	-	-	2.872.966
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIALS11-E	USD	618.315	136.034	136.034	-	136.034	-	-	-	-	136.034
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPHL2A-E	USD	1.537.332	1.720.918	1.720.918	-	1.720.918	-	-	-	-	1.720.918
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPHB13-E	USD	858.894	634.673	634.673	-	634.673	-	-	-	-	634.673
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBRE6I-E	ECU	1.858.909	1.344.086	1.344.086	-	1.344.086	-	-	-	-	1.344.086
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPES3B-E	USD	1.454.561	1.492.684	1.492.684	-	1.492.684	-	-	-	-	1.492.684
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILCP9I-E	USD	856.495	1.187.304	1.187.304	-	1.187.304	-	-	-	-	1.187.304
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPKRE5-E	USD	2.692.041	1.495.817	1.495.817	-	1.495.817	-	-	-	-	1.495.817
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVFBI-E	USD	24.106	11.448	11.448	-	11.448	-	-	-	-	11.448
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBSO4I-E	USD	565.071	397.044	397.044	-	397.044	-	-	-	-	397.044
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICVN7I-E	ECU	786.718	724.694	724.694	-	724.694	-	-	-	-	724.694
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIC81I-E	USD	883.217	724.693	724.693	-	724.693	-	-	-	-	724.693
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFI-HMCVIE	USD	303.486	249.232	249.232	-	249.232	-	-	-	-	249.232
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMO12I-E	USD	13.597	946.391	946.391	-	946.391	-	-	-	-	946.391
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMLE-B	USD	2.094	1.705.668	1.705.668	-	1.705.668	-	-	-	-	1.705.668
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICGLEB-E	USD	2.581.977	1.619.559	1.619.559	-	1.619.559	-	-	-	-	1.619.559
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	FIDLLAI LX	USD	0	10	10	-	10	-	-	-	-	10
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LEXMMIII	USD	2.568.807	2.109.581	2.109.581	-	2.109.581	-	-	-	-	2.109.581
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PATRIAP2	REAL	6.895.039	1.046.184	1.046.184	-	1.046.184	-	-	-	-	1.046.184
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	INVERSIONES PACIFICO RETAIL	CLP	231.017.108	231.017	231.017	-	231.017	-	-	-	-	231.017
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR CANADA 2	CLP	1.449.565.810	1.449.566	1.449.566	-	1.449.566	-	-	-	-	1.449.566
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR EDUCA	CLP	1.003.741.349	1.003.741	1.003.741	-	1.003.741	-	-	-	-	1.003.741
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR SANTA FE DOS	CLP	21.674.646	21.675	21.675	-	21.675	-	-	-	-	21.675
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR SANTA FE UNO	CLP	323.046.704	323.047	323.047	-	323.047	-	-	-	-	323.047
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR SPYGLASS	CLP	21.906.183	21.906	21.906	-	21.906	-	-	-	-	21.906
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PG SECONDARY	CLP	1.162.854.212	1.162.854	1.162.854	-	1.162.854	-	-	-	-	1.162.854
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PGDIRECT 2012	USD	6.156.255	5.055.701	5.055.701	-	5.055.701	-	-	-	-	5.055.701
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	GAVEA GIF V	REAL	3.360.384	509.871	509.871	-	509.871	-	-	-	-	509.871
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LCPVIII	USD	3.133.661	2.573.457	2.573.457	-	2.573.457	-	-	-	-	2.573.457
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR LEASING DOS	CLP	222.090.193	222.090	222.090	-	222.090	-	-	-	-	222.090
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	GP CPV	REAL	4.225.185	641.087	641.087	-	641.087	-	-	-	-	641.087
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR LEASING 3	CLP	815.262.676	815.263	815.263	-	815.263	-	-	-	-	815.263
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	INVERSIONES AZTECA	CLP	515.359.471	515.359	515.359	-	515.359	-	-	-	-	515.359
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR CANADA III G	CLP	129.513.906	129.514	129.514	-	129.514	-	-	-	-	129.514
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	INVERSIONES PACIFICO TELCO	CLP	964.937.908	964.938	964.938	-	964.938	-	-	-	-	964.938
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PATRIAP6	REAL	5.295.076	803.422	803.422	-	803.422	-	-	-	-	803.422
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	INLACIA LX	USD	190.734	4.520.529	4.520.529	-	4.520.529	-	-	-	-	4.520.529
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	NOLCBIU LX	USD	34.005	3.073.814	3.073.814	-	3.073.814	-	-	-	-	3.073.814
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	VGK US	USD	595.423	24.610.325	24.610.325	-	24.610.325	-	-	-	-	24.610.325
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	VPL	USD	233.102	12.184.542	12.184.542	-	12.184.542	-	-	-	-	12.184.542
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	IVV US	USD	114.308	29.071.579	29.071.579	-	29.071.579	-	-	-	-	29.071.579
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	XLF	USD	60.605	1.151.693	1.151.693	-	1.151.693	-	-	-	-	1.151.693
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	HEEM US	USD	1.423.030	29.110.696	29.110.696	-	29.110.696	-	-	-	-	29.110.696
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	XLI US	USD	34.000	1.918.229	1.918.229	-	1.918.229	-	-	-	-	1.918.229
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	HYG US	USD	94.000	6.274.198	6.274.198	-	6.274.198	-	-	-	-	6.274.198
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	EMCR LN	USD	56.166	4.637.889	4.637.889	-	4.637.889	-	-	-	-	4.637.889
Total Inversiones en el Extranjero				**584.153.637**	**310.191.482**	**10.522.350**	**320.713.832**	**74.631.480**	**64.695.500**	**124.112.825**	**263.439.805**	**584.153.637**

31 de diciembre de 2019
Derivados activos

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 31.12.2019	Subtotal por Entidad Acreedora
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2019	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2019		
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más			
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	UF	-	-	-	25.100	-	-	25.100	25.100	25.100
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	UF	-	33.540	33.540	-	-	-	-	33.540	33.540
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	UF	(18.303)	71.447	53.144	(2.247)	-	-	(2.247)	50.897	50.897
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	UF	(7.040)	-	(7.040)	52.349	-	-	52.349	45.309	45.309
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	USD	1.033.109	-	1.033.109	-	-	-	-	1.033.109	1.033.109
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	CHILE	USD	1.258.412	883.190	2.141.602	-	-	-	-	2.141.602	2.141.602
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	8.129	-	8.129	-	-	-	-	8.129	8.129
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	USD	192.554	-	192.554	-	-	-	-	192.554	192.554
Total Otras Inversiones Financieras (Forwards)							**2.466.861**	**988.177**	**3.455.038**	**75.202**	**-**	**-**	**75.202**	**3.530.240**	**3.530.240**

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 31.12.2019
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2019	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2019	
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.008.000-7	CITIBANK CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	-	3.090.072	3.090.072	3.090.072
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK CHILE	CHILE	USD	-	-	-	93.583	103.932	9.612	207.127	207.127
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.043.000-8	BCO. JP MORGAN CHASE	CHILE	USD	-	-	-	52.971	42.824	1.703.780	1.799.575	1.799.575
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	-	118.900	118.900	118.900
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	USD	-	-	-	-	-	123.113	123.113	123.113
Total Otras Inversiones Financieras (Cross Currency Swaps)							**-**	**-**	**-**	**146.554**	**146.756**	**5.045.477**	**5.338.787**	**5.338.787**

31 de diciembre de 2019
Derivados pasivos

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 31.12.2019	Subtotal por Entidad Acreedora
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2019	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2019		
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más			
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	CHILE	USD	-	(2.089)	(2.089)	-	-	-	-	(2.089)	(2.089)
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	4531.60.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	USD	(19.875)	-	(19.875)	-	-	-	-	(19.875)	
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	4531.60.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	AUD	(19.768)	-	(19.768)	-	-	-	-	(19.768)	(39.643)
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	321.643	(1.455.281)	(1.133.638)	-	-	-	-	(1.133.638)	(1.133.638)
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	USD	42.465	(136.724)	(94.259)	-	-	-	-	(94.259)	(94.259)
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	(1.368)	-	(1.368)	-	-	-	-	(1.368)	(1.368)
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	(366.794)	-	(366.794)	-	-	-	-	(366.794)	(366.794)
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	1.197	(23.259)	(22.062)	-	-	-	-	(22.062)	(22.062)
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	ECU	-	(61.492)	(61.492)	-	-	-	-	(61.492)	
96.656.410-5	BICE Vida Cía. de Seguros S.A.	Chile	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	UF	-	-	-	(13.803)	-	-	(13.803)	(13.803)	(75.295)
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	USD	(229.410)	-	(229.410)	-	-	-	-	(229.410)	
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	96.509.660-4	BANCO FALABELLA	CHILE	ECU	-	(47.236)	(47.236)	-	-	-	-	(47.236)	(276.646)
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	(95.628)	-	(95.628)	-	-	-	-	(95.628)	(95.628)
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	USD	122.603	(231.898)	(109.295)	-	-	-	-	(109.295)	(109.295)
Total Otras Inversiones Financieras (forwards)							**(244.935)**	**(1.957.979)**	**(2.202.914)**	**(13.803)**	**-**	**-**	**(13.803)**	**(2.216.717)**	**(2.216.717)**

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 31.12.2019
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2019	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2019	
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	EURO	-	-	-	-	-	(65.905)	(65.905)	(65.905)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	USD	-	-	-	(595.349)	(1.992.649)	(1.274.770)	(3.862.768)	(3.862.768)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	USD	-	-	-	(271.927)	(4.393.894)	1.132.981	(3.532.840)	(3.532.840)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	USD	-	(291.020)	(291.020)	(712.091)	(547.495)	(537.819)	(1.797.405)	(2.088.425)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	USD	(845.120)	(120.690)	(965.810)	(1.150.990)	(2.943.855)	(41.263)	(4.136.108)	(5.101.918)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	-	-	-	(190.514)	(1.442.585)	(1.217.293)	(2.850.392)	(2.850.392)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	-	-	-	-	-	(681.846)	(681.846)	(681.846)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	453.160.828-9	HSBC BANK USA	EE.UU	USD	(312.911)	(280.315)	(593.226)	-	(80.959)	-	(80.959)	(674.185)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	4155.65.828-8	DEUTSCHE AG LONDON	INGLATERRA	USD	-	-	-	(248.863)	-	(145.297)	(394.160)	(394.160)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	CHILE	EURO	-	-	-	-	-	(58.802)	(58.802)	(58.802)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	413.765.828-9	JP MORGAN CHASE BANK	EE.UU	USD	-	-	-	-	(118.187)	108.559	(9.628)	(9.628)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	97.043.000-8	BCO. JP MORGAN CHASE	CHILE	EURO	-	-	-	-	-	(2.001)	(2.001)	(2.001)
96.656.410-5	BICE Vida Cia de Seguros S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	-	(78.744)	(78.744)	(78.744)
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	USD	-	-	-	-	(71.049)	(392.209)	(463.258)	(463.258)
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	USD	-	-	-	-	21.726	(169.520)	(147.794)	(147.794)
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	-	-	-	-	(105.040)	(1.067.770)	(1.172.810)	(1.172.810)
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	GBP	-	-	-	-	-	(405.350)	(405.350)	(405.350)
Total Otras Inversiones Financieras (cross currency swap)							**(1.158.031)**	**(692.025)**	**(1.850.056)**	**(3.169.734)**	**(11.673.987)**	**(4.897.049)**	**(19.740.770)**	**(21.590.826)**

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 31.12.2019
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2019	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2019	
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
76.948.367-5	BICE Seguros de Vida S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	USD	(3.957.840)	-	(3.957.840)	-	-	-	-	(3.957.840)
Total Otras Inversiones Financieras (Garantia Threshold)							**(3.957.840)**	**-**	**(3.957.840)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.957.840)**

31 de diciembre de 2019
Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente				Total General 31.12.2019
					Vencimiento		Total Corriente 31.12.2019	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2019	
					Hasta 90 dias	90 dias a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
				M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Títulos emit.o garant. por Estados Ext. y Bcos Cent. Ext.	COLOM 3.875 03/22/26	ECU	7.000.000	6.047.611	227.736	-	227.736	455.472	455.472	4.908.931	5.819.875	6.047.611
Títulos emit.o garant. por Estados Ext. y Bcos Cent. Ext.	COLOM 26	USD	2.000.000	1.440.476	33.693	33.693	67.386	134.773	134.773	1.103.544	1.373.090	1.440.476
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BANVOR 20	USD	8.500.000	6.556.844	6.556.844	-	6.556.844	-	-	-	-	6.556.844
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BANVOR 20.1	USD	3.000.000	2.314.424	2.314.424	-	2.314.424	-	-	-	-	2.314.424
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BBVASM 20	USD	5.634.000	4.279.932	-	4.279.932	4.279.932	-	-	-	-	4.279.932
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BBVASM 22	USD	18.000.000	14.205.736	454.860	454.860	909.720	13.296.016	-	-	13.296.016	14.205.736
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BINTPE 29	USD	7.000.000	5.647.750	173.614	173.614	347.228	694.456	694.456	3.911.610	5.300.522	5.647.750
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BCP 27	USD	4.500.000	3.608.141	-	206.371	206.371	432.135	490.312	2.479.323	3.401.770	3.608.141
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	DAVIVI 22	USD	8.477.000	6.604.334	186.445	186.445	372.890	6.231.444	-	-	6.231.444	6.604.334
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BCP 26	USD	1.500.000	1.255.918	38.607	38.607	77.214	189.007	178.869	810.828	1.178.704	1.255.918
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BCOCPE 29	USD	2.000.000	1.535.250	39.309	39.309	78.618	157.235	157.235	1.142.162	1.456.632	1.535.250
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BINTPE 23	USD	10.225.000	7.409.002	129.193	129.193	258.386	516.771	6.633.845	-	7.150.616	7.409.002
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BAMOV-D	UF	735.000	21.142.266	-	816.295	816.295	1.632.591	1.632.591	17.060.789	20.325.971	21.142.266
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	TELEVISA 25	USD	15.500.000	11.998.352	384.431	384.431	768.862	1.537.725	1.537.725	8.154.040	11.229.490	11.998.352
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	FIBRBZ 24	USD	8.500.000	6.431.945	-	334.125	334.125	668.250	5.429.570	-	6.097.820	6.431.945
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	AVALCB 22	USD	11.208.000	8.462.124	199.307	199.307	398.614	8.063.510	-	-	8.063.510	8.462.124
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	CPACPE 23	USD	9.833.000	7.259.734	165.653	165.653	331.306	662.612	6.265.816	-	6.928.428	7.259.734
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	CALLAO 23	USD	4.500.000	3.310.929	-	147.408	147.408	294.816	2.868.705	-	3.163.521	3.310.929
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 24	USD	12.000.000	9.157.990	235.853	235.853	471.706	943.412	7.742.872	-	8.686.284	9.157.990
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKM 24	USD	4.100.000	3.211.916	99.002	99.002	198.004	396.009	2.617.903	-	3.013.912	3.211.916
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GGBRBZ 23	USD	2.000.000	1.475.079	-	71.130	71.130	142.261	1.261.688	-	1.403.949	1.475.079
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRFSBZ 24	USD	8.115.000	5.815.713	-	288.611	288.611	577.222	4.949.880	-	5.527.102	5.815.713
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GRUPO 5.5 04/29/26	USD	5.500.000	4.235.696	-	226.494	226.494	452.988	452.988	3.103.226	4.009.202	4.235.696
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 14-01-25	ECU	3.300.000	2.760.861	131.604	-	131.604	263.208	263.208	2.102.841	2.629.257	2.760.861
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 26	USD	2.000.000	1.465.378	-	131.030	131.030	262.059	262.059	810.230	1.334.348	1.465.378
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRFSBZ 26	USD	7.000.000	4.960.941	113.996	113.996	227.992	455.983	455.983	3.820.983	4.732.949	4.960.941
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	FIBRBZ 27	USD	3.000.000	2.346.231	61.771	61.771	123.542	247.084	247.084	1.728.521	2.222.689	2.346.231
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 26	USD	6.000.000	4.705.642	129.158	129.158	258.316	516.631	516.631	3.414.064	4.447.326	4.705.642
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SCCO 35	USD	5.289.000	5.050.316	148.503	148.503	297.006	594.013	594.013	3.565.284	4.753.310	5.050.316
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	VALEBZ 36	USD	8.000.000	6.610.428	-	411.807	411.807	823.614	823.614	4.551.393	6.198.621	6.610.428
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	TELVIS 32	USD	6.335.000	6.430.150	201.589	201.589	403.178	806.356	806.356	4.414.260	6.026.972	6.430.150
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 27	USD	2.500.000	1.819.357	45.626	45.626	91.252	182.505	182.505	1.363.095	1.728.105	1.819.357
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	GGBRBZ 27	USD	6.000.000	4.516.300	-	219.006	219.006	438.013	438.013	3.421.268	4.297.294	4.516.300
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 28	USD	6.000.000	4.449.096	134.751	134.751	269.502	539.003	539.003	3.101.588	4.179.594	4.449.096
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SIGMA 28	USD	3.150.000	2.283.361	57.489	57.489	114.978	229.957	229.957	1.708.469	2.168.383	2.283.361
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 29	USD	12.000.000	9.570.203	269.546	269.546	539.092	1.078.186	1.078.186	6.874.739	9.031.111	9.570.203
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 34	GBP	6.300.000	6.747.762	410.380	-	410.380	820.760	820.760	4.695.862	6.337.382	6.747.762
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	MXCHF 27	USD	1.500.000	998.855	-	44.924	44.924	89.849	89.849	774.233	953.931	998.855
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 29	USD	10.000.000	7.806.759	-	430.526	430.526	861.051	861.051	5.654.131	7.376.233	7.806.759
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 28	USD	5.000.000	3.843.453	84.233	84.233	168.466	336.933	336.933	3.001.121	3.674.987	3.843.453
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIIMDLAT	USD	37.256	3.969.128	3.969.128	-	3.969.128	-	-	-	-	3.969.128
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILBPE2-E	USD	12.102	5.513.008	5.513.008	-	5.513.008	-	-	-	-	5.513.008
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIIMSECII	USD	43.798	3.142.383	3.142.383	-	3.142.383	-	-	-	-	3.142.383
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPE3-E	USD	74.058	4.103.109	4.103.109	-	4.103.109	-	-	-	-	4.103.109
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPE4-E	USD	36.098	2.697.839	2.697.839	-	2.697.839	-	-	-	-	2.697.839
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICIP7B-E	USD	2.278.126	3.888.369	3.888.369	-	3.888.369	-	-	-	-	3.888.369
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPES1B-E	USD	2.836.200	2.751.093	2.751.093	-	2.751.093	-	-	-	-	2.751.093
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE13C-E	USD	2.699.420	4.228.679	4.228.679	-	4.228.679	-	-	-	-	4.228.679
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE12C-E	USD	4.786.139	3.210.524	3.210.524	-	3.210.524	-	-	-	-	3.210.524
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPD2B-E	USD	4.496.796	3.065.254	3.065.254	-	3.065.254	-	-	-	-	3.065.254
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCPGIII	USD	97.861	9.068.703	9.068.703	-	9.068.703	-	-	-	-	9.068.703
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPTPG7-E	USD	5.493.280	5.968.430	5.968.430	-	5.968.430	-	-	-	-	5.968.430
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIALSX1-E	USD	7.628.522	2.488.051	2.488.051	-	2.488.051	-	-	-	-	2.488.051
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPE5-E	USD	46.819	4.175.207	4.175.207	-	4.175.207	-	-	-	-	4.175.207
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOP2-E	ECU	60.910	5.998.614	5.998.614	-	5.998.614	-	-	-	-	5.998.614
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIHMCIP2I	USD	1.993.208	1.144.965	1.144.965	-	1.144.965	-	-	-	-	1.144.965
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE14C-E	ECU	6.615.751	7.199.126	7.199.126	-	7.199.126	-	-	-	-	7.199.126
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVLRE-E	USD	2.113.768	962.101	962.101	-	962.101	-	-	-	-	962.101
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE15C - E	ECU	6.271.971	4.702.905	4.702.905	-	4.702.905	-	-	-	-	4.702.905
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIAMLGT-E	USD	1.719.075	2.740.064	2.740.064	-	2.740.064	-	-	-	-	2.740.064
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOPEY-E	USD	12.070	975.071	975.071	-	975.071	-	-	-	-	975.071
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCPRS-E	USD	1.769.256	1.460.496	1.460.496	-	1.460.496	-	-	-	-	1.460.496
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE18C-E	USD	3.268.812	1.941.349	1.941.349	-	1.941.349	-	-	-	-	1.941.349
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICCSLP-E	USD	3.001.977	2.293.104	2.293.104	-	2.293.104	-	-	-	-	2.293.104
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIVIE1B-E	USD	3.685.213	1.815.321	1.815.321	-	1.815.321	-	-	-	-	1.815.321
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBMIVI-E	USD	1.721.370	1.490.565	1.490.565	-	1.490.565	-	-	-	-	1.490.565
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPEPF3-E	USD	3.306.549	2.480.945	2.480.945	-	2.480.945	-	-	-	-	2.480.945
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIFGTCR-E	USD	5.508.400	1.887.307	1.887.307	-	1.887.307	-	-	-	-	1.887.307
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPKR12-E	USD	2.422.656	1.944.180	1.944.180	-	1.944.180	-	-	-	-	1.944.180
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPE16C-E	USD	1.947.804	1.514.693	1.514.693	-	1.514.693	-	-	-	-	1.514.693
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPMIP4-E	USD	6.734.397	3.894.682	3.894.682	-	3.894.682	-	-	-	-	3.894.682
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIVRE1B-E	USD	1.156.822	900.199	900.199	-	900.199	-	-	-	-	900.199
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFITSEVI-E	ECU	165.936	111.537	111.537	-	111.537	-	-	-	-	111.537
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBSIVI-E	USD	7.423.759	5.404.496	5.404.496	-	5.404.496	-	-	-	-	5.404.496
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPD3B-E	USD	1.076.040	858.768	858.768	-	858.768	-	-	-	-	858.768
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBGCO0-E	USD	2.981.326	1.952.985	1.952.985	-	1.952.985	-	-	-	-	1.952.985
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIVMIMC-E	USD	999.196	527.288	527.288	-	527.288	-	-	-	-	527.288
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIVEP7I-E	USD	1.778.638	1.412.174	1.412.174	-	1.412.174	-	-	-	-	1.412.174
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVAOI-E	USD	1.122.616	611.666	611.666	-	611.666	-	-	-	-	611.666
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMOP8I-E	USD	20.867	1.478.526	1.478.526	-	1.478.526	-	-	-	-	1.478.526
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMP10I-E	ECU	10.615	829.753	829.753	-	829.753	-	-	-	-	829.753
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICD2I-E	USD	1.244.540	948.796	948.796	-	948.796	-	-	-	-	948.796
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBIDELHY	USD	10.053	789.995	789.995	-	789.995	-	-	-	-	789.995
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBSREP-E	USD	1.324	967.429	967.429	-	967.429	-	-	-	-	967.429
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILVBAI-E	USD	1.555.543	853.840	853.840	-	853.840	-	-	-	-	853.840
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPTPBA-E	USD	113.644	75.934	75.934	-	75.934	-	-	-	-	75.934
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBSCI1-E	USD	841.561	625.385	625.385	-	625.385	-	-	-	-	625.385
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBSR2X-E	USD	189.021	139.051	139.051	-	139.051	-	-	-	-	139.051
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBRE9I-E	USD	1.749.460	1.236.668	1.236.668	-	1.236.668	-	-	-	-	1.236.668
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILCPPG-E	USD	506.816	299.139	299.139	-	299.139	-	-	-	-	299.139
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICSP8I-E	USD	2.319.566	2.486.681	2.486.681	-	2.486.681	-	-	-	-	2.486.681
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIALS11-E	USD	405.038	121.732	121.732	-	121.732	-	-	-	-	121.732
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPHL2A-E	USD	1.537.332	1.526.078	1.526.078	-	1.526.078	-	-	-	-	1.526.078
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPHB13-E	USD	328.611	241.173	241.173	-	241.173	-	-	-	-	241.173
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIBRE6I-E	ECU	283.519	235.871	235.871	-	235.871	-	-	-	-	235.871
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIPES3B-E	USD	536.981	401.175	401.175	-	401.175	-	-	-	-	401.175
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILCP9I-E	USD	856.495	646.551	646.551	-	646.551	-	-	-	-	646.551
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	FIDLLAI LX	USD	-	14	14	-	14	-	-	-	-	14
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LEXMMIII	USD	2.558.198	1.915.425	1.915.425	-	1.915.425	-	-	-	-	1.915.425
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PATRIAP2	REAL	8.486.655	1.582.846	1.582.846	-	1.582.846	-	-	-	-	1.582.846
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	INVERSIONES PACIFICO RETAIL	CLP	231.017.108	231.017	231.017	-	231.017	-	-	-	-	231.017
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR CANADA 2	CLP	1.449.565.810	1.449.566	1.449.566	-	1.449.566	-	-	-	-	1.449.566
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR EDUCA	CLP	1.003.741.349	1.003.741	1.003.741	-	1.003.741	-	-	-	-	1.003.741
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR SANTA FE DOS	CLP	21.674.846	21.675	21.675	-	21.675	-	-	-	-	21.675
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR SANTA FE UNO	CLP	323.046.704	323.047	323.047	-	323.047	-	-	-	-	323.047
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR SPYGLASS	CLP	21.906.183	21.906	21.906	-	21.906	-	-	-	-	21.906
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PG SECONDARY	CLP	1.243.549.003	1.243.549	1.243.549	-	1.243.549	-	-	-	-	1.243.549
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PGDIRECT 2012	USD	6.156.255	4.609.434	4.609.434	-	4.609.434	-	-	-	-	4.609.434
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	GAVEA GIF V	REAL	3.435.151	640.690	640.690	-	640.690	-	-	-	-	640.690
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LCPVIII	USD	3.206.647	2.400.945	2.400.945	-	2.400.945	-	-	-	-	2.400.945
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR LEASING DOS	CLP	222.090.193	222.090	222.090	-	222.090	-	-	-	-	222.090
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	GP CPV	REAL	4.450.702	830.100	830.100	-	830.100	-	-	-	-	830.100
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR LEASING 3	CLP	815.262.676	815.263	815.263	-	815.263	-	-	-	-	815.263
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	INVERSIONES AZTECA	CLP	515.359.471	515.359	515.359	-	515.359	-	-	-	-	515.359
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LINZOR CANADA III G	CLP	129.513.906	129.514	129.514	-	129.514	-	-	-	-	129.514
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	INVERSIONES PACIFICO TELCO	CLP	964.937.908	964.938	964.938	-	964.938	-	-	-	-	964.938
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	PATRIAP6	REAL	1.645.521	306.906	306.906	-	306.906	-	-	-	-	306.906
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	NOLCBIU LX	USD	34.005	2.857.993	2.857.993	-	2.857.993	-	-	-	-	2.857.993
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	EEM US	USD	22.000	739.111	739.111	-	739.111	-	-	-	-	739.111
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	HYG US	USD	67.215	4.425.718	4.425.718	-	4.425.718	-	-	-	-	4.425.718
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	LQD US	USD	17.000	1.628.749	1.628.749	-	1.628.749	-	-	-	-	1.628.749
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BCP 23	USD	3.000.000	2.322.427	-	95.464	95.464	190.929	2.036.034	-	2.226.963	2.322.427
Títulos de Crédito Emit. por Entidades Banc. Internac.	BANGAN 25	USD	3.150.000	2.401.288	-	114.978	114.978	229.957	229.957	1.826.396	2.286.310	2.401.288
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	ECOPET 25	USD	9.000.000	6.814.990	138.985	138.985	277.970	555.939	555.939	5.425.142	6.537.020	6.814.990
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	LIVEPL 26	USD	5.000.000	3.673.860	-	145.068	145.068	290.137	290.137	2.948.518	3.528.792	3.673.860
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	TELEVISA 25	USD	3.000.000	2.567.284	74.406	74.406	148.812	297.624	297.624	1.823.224	2.418.472	2.567.284
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRFSBZ 26	USD	3.000.000	2.145.684	48.855	48.855	97.710	195.421	195.421	1.657.132	2.047.974	2.145.684
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SCCO 35	USD	6.000.000	5.558.385	168.467	168.467	336.934	673.866	673.866	3.873.719	5.221.451	5.558.385
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	SUZANO 29	USD	6.000.000	4.983.726	134.773	134.773	269.546	539.093	539.093	3.635.994	4.714.180	4.983.726
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	PETBRA 34	GBP	4.000.000	4.530.965	260.559	-	260.559	521.117	521.117	3.228.172	4.270.406	4.530.965
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	KLAB 29	USD	3.000.000	2.380.585	-	129.158	129.158	258.315	258.315	1.734.797	2.251.427	2.380.585
Bonos Emit. por Sociedades o Corp. Extranjeras	BRASKEM 28	USD	2.000.000	1.545.146	33.693	33.693	67.386	134.773	134.773	1.208.215	1.477.761	1.545.147
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	VGK US	USD	471.176	20.673.395	20.673.395	-	20.673.395	-	-	-	-	20.673.395
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	VPL	USD	229.209	11.941.177	11.941.177	-	11.941.177	-	-	-	-	11.941.177
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	IVV US	USD	83.067	20.104.101	20.104.101	-	20.104.101	-	-	-	-	20.104.101
Cuotas de Fondos Constituidos Fuera del País	HEEM US	USD	1.413.021	28.015.452	28.015.452	-	28.015.452	-	-	-	-	28.015.452
Total Inversiones en el Extranjero				**496.708.471**	**251.899.231**	**12.078.135**	**263.977.366**	**49.911.081**	**57.782.181**	**125.037.844**	**232.731.106**	**496.708.472**

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por BICE Vida y filial en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

c. Matriz y Otras filiales

30 de junio de 2020
Instrumentos Financieros

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	Moneda	Corriente			No Corriente			
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2020	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2020
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.634.320-6	Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	Chile	UF	-	1.788.248	1.788.248			-	-
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	UF	-	118.540	118.540	-	-	-	-
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.819.300-7	Securtizadora BICE S.A.	Chile	UF	-	-	-	-	-	1.103.738	1.103.738
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.530.900-4	Bci Asset Management Administradora General de Fondos	Chile	CLP	6.500.069	-	6.500.069	-	-	-	-
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	97.947.000-2	Banco Ripley	Chile	CLP	-	983.494	983.494		-	-	-
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	97.947.000-2	Banco Ripley	Chile	CLP	-	1.085.476	1.085.476	-	-	-	-
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	95.129.954-K	Banco Continental	Chile	UF	-	144.610	144.610	-	-	-	-
Total Instrumentos Financieros							**6.500.069**	**4.120.368**	**10.620.437**	**-**	**-**	**1.103.738**	**1.103.738**

31 de diciembre de 2019
Instrumentos Financieros

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	Moneda	Corriente			No Corriente			
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2019	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2019
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
							M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.634.320-6	Scotia Administradora General De Fondos Chile S.A. (*)	Chile	UF	-	-	-	1.783.749	-	-	1.783.749
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander Chile (*)	Chile	UF	-	-	-	118.875	-	-	118.875
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.819.300-7	Securtizadora BICE S.A. (*)	Chile	UF	-	-	-	-	-	1.219.906	1.219.906
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.530.900-4	Bci Asset Management Administradora General de Fondos	Chile	CLP	6.331.743	-	6.331.743	-	-	-	-
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	97.947.000-2	Banco Ripley	Chile	CLP	-	-	-	1.062.610	-	-	1.062.610
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	95.129.954-K	Banco Continental(*)	Chile	UF	144.175	-	144.175	-	-	-	-
Total Instrumentos Financieros							**6.475.918**	**-**	**6.475.918**	**2.965.234**	**-**	**1.219.906**	**4.185.140**

(*) Corresponden a Bonos designados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados ver nota 6.1.c.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Matriz y Otras filiales no registran inversiones en el extranjero.

33. ADMINISTRACION DEL RIESGO

33.1 Gobierno de Riesgo

El Directorio de BICECORP, a través de la Política y Procedimiento de Gestión y Control de Riesgos, entrega directrices a la administración de la sociedad y sus filiales para un adecuado sistema de control interno, con el fin de mejorar el proceso de toma de decisiones. Esta política es revisada anualmente por el Directorio, el cual efectúa las actualizaciones y modificaciones que fueren necesarias, si ello fuere pertinente.

Asimismo, BICECORP cuenta con un Comité de Auditoría cuyo objeto es supervisar, reforzar y respaldar tanto la función de la auditoría interna de BICECORP y sus filiales, 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 de BICECORP.

En el cumplimiento de su objeto, el Comité de Auditoría se encarga de los distintos aspectos que involucran la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos de BICECORP y sus filiales, así como de vigilar atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen la práctica de dichas entidades, dando cuenta detallada al Directorio, de cada uno de los aspectos abordados en las sesiones que celebra.

En el cumplimiento de sus funciones, el Directorio analiza trimestralmente los principales indicadores de riesgo y las novedades que pudiere haber en la gestión de riesgos de BICECORP y filiales, en las siguientes materias:

i. El adecuado funcionamiento del proceso de gestión de riesgos.
ii. La matriz de riesgos; principales fuentes de riesgos; metodologías para la detección de nuevos riesgos; probabilidad e impacto de ocurrencia de los riesgos más relevantes.
iii. Recomendaciones y mejoras para gestionar de mejor manera los riesgos de la sociedad y sus filiales.
iv. Planes de contingencia.
v. Exposición de riesgo de crédito consolidado de BICECORP y filiales.

Existe un proceso de actualización permanente de la matriz de riesgo, liderado por el encargado de riesgo corporativo de BICECORP S.A.

Al respecto se identificaron riesgos críticos distribuidos en 5 categorías, las cuales se detallan a continuación:

Estratégicos: Corresponden a pérdidas potenciales de valor o de reputación debido a estrategias inefectivas, la inadecuada implementación de la estrategia o la incapacidad de responder ante cambios en el entorno del negocio.

Los riesgos identificados en esta categoría son:

- Gestión de capital
- Pérdida de competitividad
- Reputación
- Riesgo de grupo
- Gobierno corporativo y desarrollo organizacional
- Crecimiento inorgánico

Financieros: Resultados financieros desfavorables por un inadecuado manejo de las fuentes de financiamiento o de las inversiones de la compañía, o por cambios en las condiciones macroeconómicas.

Los riesgos identificados en esta categoría son:

- Crédito clientes
- Crédito renta fija e inmobiliario
- Mercado
- Mercado – Reinversión
- Mercado - Renta variable
- Mercado - Inv. inmob. y renta fija
- Liquidez

Técnicos: Se refiere a la posibilidad de obtener desviaciones o pérdidas significativas respecto de lo estimado, debido a una inadecuada selección y evaluación de los riesgos que cubre una compañía de seguros de vida, previa a la aceptación de un negocio, o como resultado de eventos inesperados o catastróficos.

Los riesgos identificados en esta categoría son:

- Longevidad
- Tarificación
- Reservas
- Diseño de Productos
- Reaseguro

Operacionales: Riesgos relacionados con fallas en la operación derivada de la inadecuación o errores en los procesos internos, del personal, de los sistemas o de los controles internos aplicables o bien a causa de acontecimientos externos.

Los riesgos identificados en esta categoría son:

- Continuidad de negocio
- Proyectos tecnológicos
- Seguridad de la información y ciberataques
- Proyectos Inmobiliarios
- Proveedores críticos
- Personal clave
- Relaciones laborales
- Clima organizacional

Cumplimiento: Riesgos relativos al cumplimiento de todo tipo de normativas, leyes y otros documentos legales, de cualquier ámbito, que regulen las acciones de BICECORP y sus filiales.

Los riesgos identificados en esta categoría son:
- Conducta de mercado
- Fraude interno y externo
- Cumplimiento normativo

Dentro de este proceso se identificaron los riesgos con mayor nivel de exposición para cada uno de los segmentos sobre los cuales se efectúan monitoreos periódicos y auditorías selectivas con el fin de verificar que ellos se encuentran operando eficazmente.

Además del modelo de gestión de riesgos y la matriz de riesgo de BICECORP, la sociedad y sus filiales consideran procedimientos formales para la administración de sus riesgos. En este sentido, BICECORP cuenta en dichas filiales con estructuras de control interno, políticas establecidas y áreas de apoyo y monitoreo, tales como

Cumplimiento, Riesgo Operacional y Auditoría Interna, de tal forma de disminuir la exposición a los riesgos en dichas empresas, los cuales son de naturaleza distinta en cada una de ellas.

Se realizan en las mismas filiales, pruebas de control, monitoreo y verificación del nivel de adherencia a las políticas y procesos definidos para ellas, como también respecto al funcionamiento y efectividad de los sistemas de control interno, otorgando de esta manera confiabilidad y seguridad a los procesos que se desarrollan dentro de la organización. La Sociedad y sus filiales cuentan con personal profesional calificado, informado y capacitado, para desempeñar las funciones de monitoreo y control de sus riesgos. A la vez, se evalúa de manera continua lo adecuado de los procedimientos adoptados, mediante su revisión y actualización permanente.

Es importante, destacar que Banco BICE es una sociedad regulada por la Comisión para el Mercado Financiero y BICE Vida Compañía de Seguros S.A., es una sociedad regulada por la Comisión para el Mercado Financiero. Ambas sociedades cuentan con claras políticas de administración de riesgos, conocidas por su administración superior y Directorio.

Factores de riesgos

Los factores de riesgo a los que está expuesto BICECORP S.A., en su carácter de matriz, provienen de su alta dependencia, en cuanto a flujos se refiere, de sus dos principales filiales: Banco BICE y BICE Vida Compañía de Seguros S.A., y los principales riesgos a los cuales está sometido son reflejo de los riesgos a que ellas están expuestas. En este sentido, la capacidad de la sociedad de pagar las deudas a sus acreedores y distribuir dividendos a los accionistas, depende principalmente de la recepción de dividendos de parte de sus filiales y empresas relacionadas.

Si bien Banco BICE ha mostrado durante toda su trayectoria una sólida evolución financiera, aún y dada su naturaleza bancaria, subyace el riesgo de deterioro del comportamiento de pago de los créditos que mantiene vigente con sus clientes y una posible reducción en los márgenes de intermediación, dado el escenario competitivo de la industria.

Por su parte, en BICE Vida Compañía de Seguros S.A., están siempre presentes los riesgos asociados a un potencial aumento en los niveles de siniestralidad en pólizas del tipo colectivo, a un posible aumento de las expectativas de vida en rentas vitalicias y a un deterioro de los niveles de rentabilidad experimentados por su cartera de inversiones.

Las demás sociedades BICECORP se ajustan a las directrices y mejores prácticas de control interno y auditoría que las filiales antes analizadas. De las otras 23 sociedades filiales 7 son reguladas por la Comisión para el Mercado Financiero (BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., BICE Corredores de Seguros Ltda., BICE Agente de Valores Ltda., BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A., Securitizadora BICE S.A. y BICE Factoring S.A.).

Administración de capital

BICECORP mantiene una buena base de capital de manera de conservar la confianza de los inversionistas, los acreedores y el mercado, y así poder sustentar su futuro desarrollo. Asimismo el Directorio monitorea el retorno del capital, el nivel de dividendos pagados a los accionistas y el endeudamiento de la compañía, manteniendo una adecuada relación riesgo retorno.

Gobierno corporativo

El gobierno corporativo es el conjunto de instancias y prácticas institucionales en el proceso de toma de decisiones de la empresa 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.

Un principio fundamental en el gobierno corporativo de BICECORP es la protección de los derechos de los accionistas, velando por el tratamiento equitativo de todos ellos; el acceso a información relevante de la compañía mediante la divulgación oportuna y precisa de los hechos esenciales, publicación de la memoria, estados financieros y demás información legal, financiera y económica que es enviada regularmente a la Comisión para el Mercado Financiero y a las Bolsas de Valores del país.

El Directorio es la principal instancia de gobierno corporativo de BICECORP, representa a todos los accionistas y le corresponde por ley la administración de la sociedad.

Las principales funciones del Directorio son el establecimiento de lineamientos estratégicos, el seguimiento de los negocios, riesgos y resultados y el análisis de oportunidades y amenazas.

De acuerdo a los estatutos, el Directorio de BICECORP está compuesto de nueve miembros titulares, elegidos por la junta de accionistas. No existen directores suplentes.

El Directorio de la sociedad se encuentra integrado por miembros con diversas capacidades, condiciones, experiencias y visiones, lo cual le permite contar con una perspectiva más amplia del contexto en el cual se desenvuelve la sociedad, así como encontrar soluciones innovadoras frente a una situación compleja

Al 30 de junio de 2020, el Directorio ha celebrado 6 sesiones ordinarias y una sesión extraordinaria.

El Directorio designa un Gerente General a quien ha encomendado la administración y conducción de la sociedad en su quehacer diario, dentro de su giro ordinario, fijándole sus atribuciones y deberes.

Junto con participar en el Directorio y aportar desde su ámbito de especialización a la buena marcha de la sociedad, la mayoría de los directores forman parte de los directorios de las principales filiales Banco BICE y BICE Vida Compañía de Seguros S.A. asimismo, algunos directores forman parte de los distintos comités de trabajo de las principales filiales de BICECORP, lo que les permite conocer en detalle la gestión de estas en diversos ámbitos. Además, los ejecutivos de la Sociedad Matriz, a través de su participación en directorios y comités, cumplen diversas funciones que permiten fortalecer y coordinar las actividades del holding y de las distintas entidades que los componen.

El Directorio de BICECORP considera que la adopción de algunas de las prácticas sugeridas por la Norma de Carácter General (NCG) N° 385 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), resulta beneficiosa para los distintos grupos de interés con los cuales se relaciona.

En la sesión de Directorio de fecha 27 de diciembre de 2019, el Directorio aprobó la información de prácticas de gobierno corporativo al 31 de diciembre de 2019, adoptadas en conformidad a lo dispuesto en la NCG N° 385, la cual considera la adopción de un total de 57 prácticas. BICECORP remitió a la CMF la información de prácticas de gobierno corporativo al 31 de diciembre de 2019, el 25 de marzo de 2020.

Considerando la evolución de las normas y jurisprudencias en materia de gobierno corporativo, y en cumplimiento a las prácticas de gobierno corporativo señaladas por la NCG N° 385, dictada por la CMF, adoptadas por la sociedad, el Directorio de BICECORP ha aprobado una serie de políticas y procedimientos en tales materias, los cuales son aplicables tanto a los directores, ejecutivos y colaboradores de la Compañía, según corresponda.

Estas políticas y procedimientos son revisados anualmente por el Directorio y actualizados, si correspondiere. A la fecha la sociedad posee diversas políticas, códigos y procedimientos que se refieren a estas materias y otras complementarias:

- **Código de gobierno corporativo**

Consiste en una compilación de las buenas prácticas que debe seguir el Directorio y la Alta Administración de BICECORP y de sus filiales, la cual aborda los siguientes tópicos:

- Procedimiento de Postulación al Cargo de Director
- Procedimiento de información de postulantes a director
- Procedimiento para la inducción de nuevos directores
- Procedimiento de capacitación permanente del Directorio
- Procedimiento de mejoramiento continuo del Directorio
- Procedimiento de contratación de asesores externos
- Plan de contingencia para la continuidad del Directorio en situaciones de crisis
- Procedimiento de mejoramiento continuo de revelaciones al mercado

- **Código de Conducta para Directores.**

Este código 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.

- **Política de Diversidad e Inclusión.**

La sociedad se encuentra comprometida con el fomento de la igualdad, la diversidad y la inclusión, buscando recompensar a su equipo humano sobre la base de sus méritos, capacidades y desempeño.

Esta política tiene como objetivo crear una cultura que respete y valore las diferencias, que promueva el respeto de la ley, que promueva la dignidad, la igualdad, la inclusión y la diversidad, con el fin de propender a la no discriminación por razón de raza, sexo, estado civil, ideología, opiniones políticas, nacionalidad, religión o cualquier otra condición personal, física o social, y que permita a las personas a contribuir con su máximo potencial al éxito global de la sociedad.

- **Política de Sustentabilidad.**

BICECORP ha asumido, en forma voluntaria, determinados compromisos económicos, sociales y ambientales, que van más allá de las obligaciones legales, con sus principales grupos de interés: los trabajadores, clientes, proveedores, la autoridad y los accionistas; así como con la comunidad en su conjunto. En este sentido, los grupos de interés relevantes mencionados son aquellos con los cuales la sociedad mantiene relaciones estables y duraderas en el tiempo.

La política de sustentabilidad forma parte de la estrategia empresarial de BICECORP, en el convencimiento de que una gestión socialmente responsable contribuye a la viabilidad de su actividad en el largo plazo.

Esta política persigue una doble finalidad:

i) Integrar los principios de la responsabilidad social y ambiental en la estrategia de la sociedad.

ii) Procurar que se establezcan los mecanismos necesarios para que en el análisis de las operaciones de financiamiento que realizan sus sociedades filiales, se incluyan los posibles impactos sociales y medio ambientales en los procesos de negocios para la toma de decisiones.

Por otra parte, en esta Política se establece el compromiso de BICECORP de emitir anualmente un reporte de sustentabilidad, indicando el contenido del mismo.

En cumplimiento de lo dispuesto en la política de sustentabilidad, durante el año 2017 BICECORP emitió su primer reporte de sustentabilidad, el cual puede ser revisado en nuestro sitio web www.bicecorp.com

- **Política y Procedimiento de Gestión y Control de Riesgos.**

La Política y Procedimiento de Gestión y Control de Riesgos tiene por objetivo otorgar las directrices adecuadas a la administración de BICECORP en materia de gestión de riesgos, de manera que ésta tenga claridad sobre los lineamientos establecidos en esta materia, permitiendo establecer un control para la administración de los riesgos.

- **Política de Conflicto de Interés**

La política de conflicto de interés regula aquellas situaciones en que un colaborador de BICECORP tiene un interés personal, directo o indirecto, que pueda afectar su independencia de juicio o de criterio, entregando las directrices que deben seguirse en esas circunstancias.

- **Política de Sucesión y Reemplazo de Ejecutivos Principales**

La política de sucesión y reemplazo de ejecutivos principales busca entregar un marco de referencia para identificar a potenciales reemplazantes de los ejecutivos principales de BICECORP, así como facilitar el reemplazo de éstos en casos de ausencias temporales o definitivas.

Adicionalmente, BICECORP y sus filiales cuentan con una serie de políticas y procedimientos orientados a regular el comportamiento de su personal y de mejores prácticas empresariales, así como para prevenir fraudes asociados a la operatoria de cada una de sus empresas, entre los cuales se pueden destacar:

- **Política de Administración de Riesgo Operacional**

La Política de Administración de Riesgo Operacional tiene por objetivo mantener un adecuado proceso de identificación, medición, mitigación, control y registro de los riesgos operacionales de BICECORP, asociados a sus productos, actividades, procesos y sistemas.

- **Política de Seguridad de la Información**

La Política de Seguridad de la Información establece las directrices para prevenir el mal uso o pérdida de información, resguardando la preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de ella.

- **Política de Continuidad del Negocio**

La Política de Continuidad del Negocio entrega los lineamientos para enfrentar escenarios que atenten contra la continuidad del negocio, ocasionados por desastres naturales o por situaciones que afectan la normal operación de la sociedad.

- **Programa Corporativo de Prevención, Detección y Respuesta al Fraude**

El Programa Corporativo de Prevención, Detección y Respuesta al Fraude entrega las directrices para prevenir el fraude tanto interno como externo.

- **Manual de transacciones de acciones y otros valores**

El manual de transacciones de acciones y otros valores, establece un procedimiento para que el personal de BICECORP y sus filiales puedan cuando las normas legales así lo permitan, efectuar transacciones con acciones y otros valores que son objeto de oferta pública, previendo situaciones eventualmente impliquen un conflicto real o aparente de intereses o uso de información privilegiada.

- **Código de conducta**

El Código de conducta está relacionado con la responsabilidad individual de los colaboradores de BICECORP y filiales, regulando las siguientes materias:

- Conflictos de intereses
- Manejo de la información confidencial
- Uso de información privilegiada e información de interés para el mercado
- Relación con clientes y proveedores
- Manejo de dinero y bienes de la empresa
- Comportamiento comercial de los colaboradores
- Algunos aspectos atingentes a conductas personales
- Política de regalos e invitaciones
- Donativos
- Observancia de competencia leal y de la legislación antimonopolio
- Responsabilidad penal de las empresas
- Canales de denuncia y protección del consumidor

El código incluye las medidas disciplinarias que deben ser aplicadas en caso de infracción a las conductas descritas en él.

- **Política de Libre Competencia**

BICECORP cuenta con una Política de Libre Competencia, la cual tiene por objeto asegurar y promover el respeto y cumplimiento de la libre competencia, dar a conocer los conceptos más importantes, y fortalecer la cultura de cumplimiento, explicitando los principios y lineamientos esenciales de BICECORP y sus filiales en esta materia. Lo anterior, con el fin de prevenir la comisión de infracciones a la normativa legal vigente y orientar para denunciar eventuales vulneraciones que se observen.

- **Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado**

BICECORP cuenta con el Manual de manejo de información de interés para el mercado, que se refiere, entre otros aspectos, 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 BICECORP y de sus filiales. El referido manual establece procedimientos y mecanismos que aseguran la divulgación al mercado de dicha información.

El área de cumplimiento de BICECORP se encuentra focalizada en las labores de Prevención de los delitos previstos en Ley 19.913 y Ley 20.393, y en este sentido cabe destacar que, al 30 de junio de 2020, el modelo de prevención de Delitos de la Ley 20.393 se encuentra implementado y certificado para BICECORP S.A. y las siguientes sociedades filiales: Banco BICE, BICE Corredores de Seguros Ltda., BICE Inversiones Administradora

General de Fondos S.A., BICE Agente de Valores Ltda., BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., BICE Factoring S.A., BICE Carteras S.A., Profin S.A., BK SpA., BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda., BICE Chileconsult Asesorías Financieras S.A., Promociones y Servicios Ltda., BICE Chileconsult Internacional S.A., BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda., Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A., BAM Asset Management Ltd., Securitizadora BICE S.A., BICE Servicios Financieros S.A., BICE Vida Compañía de Seguros S.A., BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A., y BICE Renta Urbana S.A.

33.2 Riesgo por segmentos de operación

A continuación se efectúa un análisis de riesgo bajo la mirada de cada segmento de operación que BICECORP posee, el que incluye el segmento Banco BICE y filiales, BICE Vida Compañía de Seguros y filial y Matriz y Otras filiales.

33.2.1 Segmento Banco BICE y filiales

a. Introducción

La gestión eficaz del riesgo en instituciones financieras es condición necesaria para la creación de valor en forma sostenible en el tiempo.

Dicha gestión está encaminada, no a la eliminación del riesgo, pues éste constituye una parte importante de los beneficios en la actividad financiera, sino a su control eficiente, intermediación y gobierno dentro de los límites de tolerancia definidos por el Banco.

La calidad en la gestión del riesgo constituye una de las señales de identidad, y por lo tanto, eje prioritario de actuación en el Banco. De acuerdo a lo anterior, la gestión de riesgo se inspira en el principio de independencia de la función de riesgos y alto involucramiento del Directorio en la definición de la filosofía y nivel de tolerancia a éste.

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 Riesgos de Banca Empresa, Banca de Personas, Riesgo Operacional, Normalización, Riesgo Financiero y de Mercado.

Los principales riesgos que afectan al Banco son los siguientes:

Riesgo de Crédito: Es el riesgo de pérdida si un cliente o contraparte, en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales.

Riesgo Financiero y de Mercado: Es el riesgo de sufrir pérdidas 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).

Riesgo de Liquidez: Es el riesgo de incumplir las obligaciones de pago en el momento comprometido.

Riesgo Operacional: Es el riesgo de pérdidas debido a lo inadecuado o a fallas en los procesos personas y sistemas internos, o bien a causa de eventos externos. Se incluye el riesgo legal, pero excluye a los riesgos reputacional y estratégico.

b. Estructura de la administración del riesgo

b.1. Riesgo de crédito

El marco de 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 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 del riesgo de crédito se lleva a cabo en tres gerencias de la División: 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 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, usadas por el Banco y del análisis y la aprobación anual de la suficiencia de provisiones sobre la cartera de colocaciones. 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 económico por sector económico, como asimismo por área de negocios.

Las normas de crédito e inversión, son aprobadas por el Directorio, en ellas se 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 dichas normas, deben ser presentadas a los comités de rango superior del Banco. Todas las líneas de crédito que se presenten a estos comités requieren del análisis, evaluación y aprobación previa de las Gerencias de Riesgo de Crédito.

El Banco cuenta con diversos comités especiales, donde las Gerencias de Riesgos Bancas 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.

b.2. Riesgo financiero y de mercado

El Directorio fija límites globales a las posiciones en instrumentos financieros que tengan propósito de negociación y a los descalces de liquidez, así como a las exposiciones estructurales a los riesgos de tasas de interés, de monedas e índices de reajustabilidad. El Directorio fija políticas para las actividades con instrumentos derivados, sean estas de negociación o de cobertura contable. Entre otros aspectos, esas directrices establecen los criterios para la aprobación de nuevos productos, límites a las posiciones abiertas en esos instrumentos y a los riesgos asociados. Esas políticas exigen, también, la existencia de metodologías documentadas para la valorización de los instrumentos y la medición de los riesgos, todos esos límites son revisados por el Directorio, como mínimo, una vez al año.

La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado tiene como función principal evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco estén dentro de los límites y delineamientos 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 liquidez se deben cumplir de manera individual y consolidada, el manejo del riesgo de liquidez del Banco es responsabilidad de la Gerencia División Finanzas e Internacional.

La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado, actúa como contraparte en esta materia, vigilando el control riguroso de límites normativos internos, y asimismo la calidad de los informes que periódicamente se emiten para gestionar la liquidez.

Las decisiones de política relacionadas a los riesgos financieros son evaluadas y aprobadas en el Comité de Finanzas que opera mensualmente. Este Comité se conforma por cuatro Directores, el Gerente General, el Gerente de la División Finanzas, el Gerente de División Riesgo, el Gerente de Mesa de Dinero, el Gerente Corporativo de Planificación y Control Financiero y el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado.

El Comité de Finanzas revisa el Plan anual, 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.

Mensualmente se realiza el Comité de Liquidez , donde se reúne el área Comercial, el área de Finanzas y el área de Riesgo. Este comité tiene por objeto coordinar las expectativas de evolución del balance, el crecimiento de activos y pasivos y requerimientos de liquidez para afrontar el crecimiento comercial del Banco. Además existe una reunión semanal, en el cual participan dos Directores, el Gerente General, el Gerente de División Finanzas, el Gerente de División Riesgo, el Gerente de Mesa de Dinero y el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado.

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 Finanzas y a la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado.

La medición del riesgo de mercado se sustenta 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 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

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.

El Banco cuenta con 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.

Para medir el riesgo de mercado de sus posiciones, el Banco aplica un modelo de VaR histórico, para lo cual se elige un horizonte temporal de dos años de datos. El Banco aplica también pruebas de tensión (stress testing) para estimar pérdidas ante cambios en la estructura de tasa de interés y las paridades entre monedas.

En la medición del riesgo de mercado de las posiciones, adicionalmente a la estimación del VaR, el Banco realiza estimación de descalce de activos/ pasivos (por monedas y por plazos), valor económico y análisis de escenarios entre otros.

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 consolidados, con un horizonte de 10 días. Respecto al límite VaR por riesgo de monedas, éste incorpora todo el Balance, con un horizonte de diez días. Estos límites son monitoreados en forma diaria.

Libro de Banca

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. El Banco mide la sensibilidad, calculando la diferencia entre el valor presente de los flujos en el escenario escogido (curva con movimiento paralelo de 100 pb en todos sus tramos y en monedas, en valor absoluto) y su valor en el escenario base (mercado actual). 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 disponible para la venta, conformada por todas las inversiones de renta fija no consideradas en la cartera de negociación y los instrumentos derivados designados para cobertura contable.

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), considerando las evaluaciones retro y prospectivas es el Comité de Finanzas el cual sanciona dicho cumplimiento.

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, C41 y C43) exigidos por la Comisión para el Mercado Financiero.

De acuerdo a 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.

Archivo C41: Se informan los flujos asociados a los riesgos de mercado según metodología estandarizada.

Archivo C43: Se informan los flujos consolidados asociados a los riesgos de mercado según metodología estandarizada.

La exposición al riesgo del C40 (riesgo de tasas de interés y reajustabilidad del Libro de Banca individual) y C43 (riesgo de tasa de interés del Libro de Negociación y descalce de monedas para todo el Balance) al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Exposición al Riesgo de Mercado (ERM) **Libro de Negociación (C43)**	**30 de junio de 2020** **MM$**	**31 de diciembre de 2019** **MM$**
Riesgo de tasa de interés	6.474	11.165
Riesgo de moneda	3.238	2.861
ERM Libro de Negociación	**9.712**	**14.026**

Exposición del Libro de Banca (C40) **Exposición de corto plazo**	**MM$**	**MM$**
Riesgo de tasa	11.095	12.999
Riesgo de reajustabilidad	12.347	12.878
Exposición total de corto plazo del Libro de Banca	**23.442**	**25.877**
Exposición de largo plazo del Libro de Banca (C40)	**76.801**	**52.737**

Asimismo, se lleva un seguimiento diario de las posiciones, realizando un control exhaustivo de los cambios que se producen en las carteras con el fin de detectar las posibles incidencias que pueda haber para su inmediata corrección. La elaboración diaria de la cuenta de resultados es un indicador de riesgo, que permite ver y detectar el impacto que los cambios en las variables financieras han tenido en las carteras.

b.3. Riesgo operacional

Debido a 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 un Comité Ejecutivo que sesiona 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. La gestión del riesgo operacional se enmarca dentro del modelo de gestión integral de riesgos, que abarca también a la seguridad de la información, la ciberseguridad y la continuidad de negocios, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

Los riesgos operacionales se gestionan con la participación activa de los responsables de las áreas y procesos. Existen tres tipos de comités para la gestión de estas materias: a) Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional, b) Comité de Seguridad de la Información y c) Comité de Continuidad de Negocio. Los tres Comités están, constituidos por dos Directores del Banco, el Gerente General, el Gerente de la División Riesgos, 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:

a) 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.

b) Aprobar la estrategia y criterios de administración del riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.

c) Establecer y monitorear los niveles de apetito y tolerancia al riesgo operacional. Al respecto, cada año el Banco define el límite de apetito y tolerancia al riesgo, el cual se va monitoreando periódicamente, ejerciendo las acciones correctivas según corresponda.

d) 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.

e) Aprobar y patrocinar las medidas que mitiguen las interrupciones de las actividades del Banco debido a los efectos de desastres o situaciones que afectan su normal operación. Como así también los proyectos de mejoras o mitigación de riesgos asociados a la Continuidad del Negocio.

f) Aprobar los escenarios, estrategias, responsabilidades y roles, definidos en los planes de Continuidad del Negocio y sus pruebas asociadas.

g) 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.

h) Aprobar la externalización de servicios considerados como críticos, antes de presentarlos para su aprobación al Gerente General y al Directorio, revisando los requisitos y riesgos involucrados por la externalización de una parte o de la cadena de procesamiento completa que se desea externalizar.

i) Tomar conocimiento del estado y cumplimiento del riesgo operacional, en todos aquellos procesos que se encuentren total o parcialmente externalizados, así como de los eventos de riesgo operacional generados en proveedores.

j) Velar por el cumplimiento de los programas, políticas y procedimientos relacionados con la seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.

c. Principales riesgos que afectan al Banco

c.1. Riesgo de crédito

Los lineamientos para la determinación del riesgo de crédito para los bancos y las revelaciones que estos deben realizar, son descritos en el Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero, quien no ha establecido como estándar de uso obligatorio la NIIF 9 para dichas instituciones financieras.

c.1.1. Aspectos generales

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 administrado en forma activa, analizando en forma regular la capacidad y comportamiento de pago de las contrapartes y potenciales contrapartes, y por medio de la oportuna modificación de las líneas de crédito o condiciones crediticias, cuando los casos así lo ameriten.

La función de riesgo de crédito juega 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. 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.

El Directorio establece los límites de concentración por sector económico, los que son consistentes con el apetito al riesgo del Banco. Estos límites son monitoreados en forma regular y son revisados por el Comité Ejecutivo de Crédito y el Directorio del Banco al menos una vez al año.

La función de riesgo de crédito se materializa, entre otros, 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.

La función del riesgo crediticio es independiente de las áreas de negocios, de las cuales es contraparte efectiva; y participa activamente en la evaluación, aprobación, seguimiento y clasificación de los clientes. Además, integra los comités de crédito donde se evalúan las líneas de crédito más complejas y de mayores montos.

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 económico.

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 a lo establecido en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables 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 de 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 de 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 de perdida esperada y los modelos estándares establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.

c.1.2. Riesgo de crédito en contratos de derivados

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 sólo representa una pequeña fracción de los valores nocionales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado.

Respecto al cargo por riesgo de crédito implícito de los derivados o riesgo de 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.

c.1.3. Riesgo de crédito en compromisos contingentes

El Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en el Estado de Situación Financiera Consolidado: 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 sólo 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.

c.1.4. Riesgo de crédito en inversiones para negociación y disponible para la venta

El Banco para este tipo de activos, mide la probabilidad de incobrabilidad a los emisores utilizando ratings internos y externos tales como evaluadoras de riesgos independientes del Banco.

c.1.5. Máxima exposición al riesgo de crédito

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de la máxima exposición bruta y neta al riesgo de crédito para los distintos componentes del Estado de Situación Financiera Consolidado Intermedio incluidos los créditos contingentes, no considerando las garantías ni otras mejoras crediticias, es el siguiente:

Componente:	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Máxima exposición bruta MM$	Máxima exposición neta MM$	Máxima exposición bruta MM$	Máxima exposición neta MM$
Efectivo y depósitos en banco	1.208.272	1.208.272	581.742	581.742
Operaciones con liquidación en curso	111.678	111.678	76.071	76.071
Instrumentos para negociación	253.000	253.000	607.592	607.592
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	1.980	1.980	-	-
Contratos de derivados financieros	151.772	146.340	124.270	121.655
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	6.552.499	6.449.639	6.228.650	6.148.215
Intrumentos de inversión disponibles para la venta	568.359	568.359	810.337	810.337
Otros activos	151.956	151.910	145.497	145.444
Créditos contingentes	1.343.031	1.333.589	1.647.997	1.640.376
Totales	**10.342.547**	**10.224.767**	**10.222.156**	**10.131.432**

Garantías

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 con el objeto de mitigar el riesgo de crédito, el Banco mantiene constituidas garantías totales a su favor por MM$ 5.993.628 y MM$ 5.662.630, respectivamente. Las garantías corresponden principalmente a garantías hipotecarias y prendas sobre acciones e instrumentos financieros.

c.1.6. Calidad de los créditos por clase de activo financiero

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle por calidad de créditos se resume a continuación:

30 de junio de 2020	Cartera normal MM$	Cartera subestándar MM$	Cartera en incumplimiento MM$	Total MM$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Clasificación Individual	4.534.985	160.241	99.321	4.794.547
Clasificación Grupal	1.732.711	-	25.241	1.757.952
Sub-totales	6.267.696	160.241	124.562	6.552.499
Totales	**6.267.696**	**160.241**	**124.562**	**6.552.499**

31 de diciembre de 2019	Cartera normal MM$	Cartera subestándar MM$	Cartera en incumplimiento MM$	Total MM$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Clasificación Individual	4.337.837	161.517	70.696	4.570.050
Clasificación Grupal	1.638.052	-	20.548	1.658.600
Sub-totales	5.975.889	161.517	91.244	6.228.650
Totales	**5.975.889**	**161.517**	**91.244**	**6.228.650**

c.1.7. Antigüedad deuda morosa pero no deteriorada

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de antigüedad de la deuda morosa pero no deteriorada por clase de activo financiero, es el siguiente:

	30 de junio de 2020				31 de diciembre de 2019			
	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$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	83.918	6.075	2.545	92.538	67.821	10.906	2.820	81.547

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor razonable de las garantías sobre activos morosos pero no deteriorados asciende a MM$ 60.954 y MM$ 97.370, respectivamente.

c.2. Riesgo financiero y de mercado

c.2.1. Riesgo de liquidez

Es el riesgo de tener dificultades para obtener los fondos con los que se deben cumplir los compromisos de pagos comprometidos.

El Banco está expuesto diariamente a requerimientos de fondos en efectivo provenientes de giros de cuentas corrientes, pagos de depósito a plazo, pagos de garantías, desembolso de operaciones con derivados, pago de instrumentos de deuda, etc. Como es inherente a la actividad bancaria, el Banco no mantiene fondos en efectivo para cubrir el saldo de esas posiciones, lo cual puede ser previsto con un alto grado de certeza.

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 papeles del Banco Central de Chile disponibles para cumplir dichos pagos, además de tener que mantener una posición superavitaria a 30 días en escenarios normales o estresados, según sea el caso, de acuerdo a modelos internos de liquidez, que toman en cuenta comportamiento de clientes mayoristas y minoristas.

El Banco monitorea su posición de liquidez de forma diaria, determinando los flujos futuros de sus egresos e ingresos en escenarios de normalidad y estresados. Además al cierre de cada mes 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. Informes periódicos son generados detallando la posición de liquidez del Banco y sus filiales, incluyendo cualquier excepción y medidas correctoras adoptadas, los cuales se someten periódicamente a la revisión por el Comité de Liquidez y Comité de Finanzas.

El Comité de Finanzas 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 (CMF). 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 es conformado por cuatro Directores designados. Participan también en este Comité el Gerente General, el Gerente División Riesgos, el Gerente División Finanzas, el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado, el Gerente Corporativo de Planificación y Control Financiero y el Gerente de Mesa de Dinero.

Si bien una de las principales herramientas con que se administra y gestiona la liquidez del Banco, es el archivo Situación de Liquidez (C46), en Sesión de Directorio N° 492 de fecha 27 de marzo de 2020, fue aprobada la suspensión del límite interno Normativo del Archivo C46 "Situación de Liquidez", producto de la medida implementada por el Banco Central de Chile y la Comisión para el Mercado Financiero para enfrentar los problemas de mercado y liquidez que está generando el Coronavirus (COVID-19), tendiente a flexibilizar los requerimientos de liquidez, que tiene como consecuencia la suspensión por 3 meses de este archivo (en sus límites tanto a 30 como a 90 días, en Moneda Nacional y Moneda Extranjera), definiéndose en ese período un límite (LCR) Razón de Cobertura de Liquidez de 70%. Consecuencia de ello, el Directorio aprobó la medida y autorizó el reemplazo del límite, estableciendo un límite interno de 100% para LCR con una alerta cuando éste llegue a 110% con un seguimiento mensual. Todo lo anterior, mientras dure la medida antes mencionada, la cual a la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios aún se mantiene vigente.

Cabe señalar que la Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) es obtenida diariamente de los archivos normativos C48 y C49, también denominados "Razones de Liquidez". De estos archivos normativos, también se obtiene la Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR), la cual no requiere de cumplimiento aún. Al respecto, con fecha 1 de enero de 2019, de acuerdo a lo instruido por la Comisión para el Mercado Financiero en su oportunidad, la razón LCR está siendo monitoreada, exigiéndose un cumplimiento de 60%, límite que de acuerdo a lo descrito anteriormente paso a ser exigible en un 70% en el año 2020, debiendo llegar a ser exigible en un 90% en al año 2022.

El LCR, es una herramienta que permite gestionar y administrar la liquidez individual y consolidada en todas las monedas y que mide la relación entre los Activos Líquidos (ALAC), en sus distintos niveles, respecto de sus Egresos Netos (flujo de ingresos menos flujo de egresos) en un horizonte temporal de 30 días. El LCR consolidado en todas sus monedas al 30 de junio de 2020 es el siguiente:

LCR
139%

Existe también otro archivo normativo denominado C47, el cual incluye algunos indicadores tales como: Concentración por tipo de contraparte, Tasa de renovación por tipo de contraparte, Concentración por producto de captación y Plazo residual por producto de captación. Este índice aun no es medido por el regulador.

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, modelado de acuerdo al 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 nacional y extranjera de acuerdo a un escenario normal de liquidez.

Los límites que afectan los descalces entres flujos futuros de ingresos y egresos del Banco, considerados individual y consolidadamente según el archivo C46, son los siguientes:

i. Descalces de flujos hasta 30 días para todas las monedas, hasta una vez el capital básico.

ii. Descalces de flujos hasta 30 días para las monedas extranjeras, hasta una vez el capital básico.

iii. Descalces de flujos hasta 90 días para todas las monedas, dos veces el capital básico.

Considerando la naturaleza de sus operaciones, el Banco venía adoptando la metodología estándar para efectos de medir sus descalces y el cumplimiento de los límites normativos (C46). Esa metodología es conservadora ya que no permite considerar en la medición de los descalces el hecho de que una parte de los depósitos a la vista, a plazo y en cuentas de ahorro de clientes minoristas, tienden a permanecer en el Banco por períodos relativamente largos, comportamiento que el Banco puede estimar con suficiente confiabilidad. Se debe tener en cuenta, sin embargo, que esta metodología asume que la cartera de renta fija del Libro de Negociación es liquidable en el corto plazo independiente de su plazo contractual, conforme a que su naturaleza es de negociación.

Lo anterior se complementa con la realización periódica de pruebas de Stress de Liquidez, que definen un claro plan de acción si ellas no se encuentran dentro de los parámetros previamente definidos.
A continuación, se presentan los descalces mencionados anteriormente al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, según archivo C46:

Archivo C46	30 de junio de 2020				
	Flujo de efectivo por activos	**Flujo de efectivo por pasivos**	**Descalce**	**Límite**	**Margen**
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Moneda consolidada					
plazo hasta 30 días	2.784.765	3.390.386	(605.621)	623.899	18.278
plazo hasta 90 días	3.816.667	4.946.237	(1.129.570)	1.247.798	118.228
Moneda extranjera					
plazo hasta 30 días	555.864	759.478	(203.614)	623.899	420.285

Archivo C46	31 de diciembre de 2019				
	Flujo de efectivo por activos	**Flujo de efectivo por pasivos**	**Descalce**	**Límite**	**Margen**
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Moneda consolidada					
plazo hasta 30 días	3.088.990	3.372.751	(283.761)	590.842	307.081
plazo hasta 90 días	4.060.243	5.004.600	(944.357)	1.181.684	237.327
Moneda extranjera					
plazo hasta 30 días	567.395	691.681	(124.286)	590.872	466.586

c.2.2. Riesgo de mercado

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. El riesgo de mercado comprende los siguientes tipos de riesgo:

(a) Riesgo de tipo de cambio

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 tipos de cambio de una moneda extranjera.

El Banco está expuesto 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.

Las posiciones consolidadas en monedas de activos, pasivos y saldos fuera de balance al cierre del 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se detallan en Nota 31 de Moneda Nacional y Extranjera de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

(b) Riesgo de tasas de interés

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 tipos de interés de mercado. Durante el período 2017, el Directorio del Banco aprobó la realización de coberturas contables a valor razonable de partidas existentes hasta por un monto de MM$ 100.000.

(c) Riesgo de inflación

Es el riesgo de que el Banco pueda incurrir en pérdidas financieras en el caso de que la inflación difiera de las expectativas del mercado, teniendo en cuenta que el Banco tiende a tener una posición estructural activa en Unidad de Fomento.

(d) Riesgo de prepago

Es el riesgo de 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 BICE, 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 tipo 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.

c.3. 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. Es decir, este riesgo existe en cada una de las actividades de negocio y de apoyo del Banco y puede traducirse en pérdidas financieras, sanciones regulatorias o daño en la reputación.

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 es 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 de defensa y el aseguramiento independiente efectuado por la Contraloría es la tercera.

La Gerencia de Riesgo Operacional administra este riesgo enmarcado en un modelo de gestión integral, que abarca también a la seguridad de la información, ciberseguridad y la continuidad de negocios del Banco y principales proveedores, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

Esta área cuenta con especialistas en diferentes ámbitos de riesgo operacional, seguridad de la información y continuidad de negocios, permitiendo cumplir con los siguientes objetivos y funciones:

a) Monitorear el cumplimiento del apetito y tolerancia al riesgo operacional. 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 2020 el índice estimado es de un 0,50%.

b) 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.

c) Monitorear los indicadores de riesgo operacional (KRI). Se efectúa un seguimiento sistemático de los indicadores claves definidos.

d) 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.

e) 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.

Respecto a temas específicos como la seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio, se establece lo siguiente:

Banco BICE, cuenta con políticas y procedimientos de seguridad de la información, en las que participan todos los integrantes de la organización, incluyendo la alta administración. La organización ha tomado la decisión de 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 y capacita a sus colaboradores en el manejo adecuado de la información personal y de sus clientes, asimismo se realizan capacitaciones 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, para 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.

Debe asegurar la continuidad operacional del ,Banco por lo que 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 Plan de Continuidad del Negocio de Banco BICE sigue los lineamientos establecidos por estándares internacionales en materias de continuidad de negocio (ISO31000 – ISO22301) y está compuesto en su estructura central por cinco documentos relevantes:

a) Gobierno del Plan de Continuidad de Negocios.
b) Política de Continuidad de Negocio.
c) Plan de Continuidad de Negocio (PCN).
d) Análisis de Impacto de Negocio (Business Impact Assessment – BIA).
e) La evaluación e identificación de riesgos (Risk Identification - Assessment o RIA).

Como parte del Plan de Continuidad del Negocio se considera la ejecución de un programa de gestión de pruebas, el cual establece las actividades mínimas necesarias para los períodos de escritorio y tecnológicos 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.

c.4. Normalización

Es un área de la División Riesgos, que realiza las gestiones de administración, renegociación y cobranza de operaciones de créditos que estén impagas, tengan 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 riesgo subestándar o en incumplimiento.

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, Subgerente, Jefe y dos ejecutivos, uno para Normalización Empresas y otro para Personas.

La Gerencia de Normalización, a través de su área de Normalización Empresas y Personas administra y gestiona la cartera de deudores de las Divisiones Comerciales con riesgo superior al normal, liderando la relación con todos los agentes que intervienen dentro del proceso de cobranza, tales como: deudor, acreedores, Liquidadores Concursales, Veedores Concursales, Abogados externos, entre otros.

d. Requerimientos de capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el Banco debe mantener una razón mínima de Patrimonio Efectivo a Activos Consolidados Ponderados por Riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de Capital Básico a Total de Activos Consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas. Para estos efectos, el Patrimonio efectivo se determina a partir del Capital y Reservas o Capital Básico con los siguientes ajustes:

a. Se agrega el monto de los bonos subordinados emitidos por el Banco hasta por un tope del 50% del Capital Básico.

b. Se agrega el monto de las provisiones adicionales hasta por un monto equivalente al 1,25% de los activos ponderados por riesgo.

c. Se deducen los montos de los activos que correspondan a goodwill.

d. En el caso que las inversiones minoritarias en sociedades distintas de empresas de apoyo al giro, superen el 5% del Capital Básico, el exceso se deducirá.

e. Se agrega el monto correspondiente al interés no controlador, si éste llegara a superar al 20% del Capital Básico, se sumará sólo el importe equivalente a ese porcentaje.

Los activos son ponderados de acuerdo a las categorías de riesgo, a las cuales se les asigna un porcentaje de riesgo de acuerdo al monto del capital necesario para respaldar cada uno de esos activos. Se aplican 6 categorías de riesgo (0%, 2%, 10%, 20%, 60% y 100%). Por ejemplo, el efectivo, los depósitos en otros bancos y los instrumentos financieros emitidos por el Banco Central de Chile, tienen 0% de riesgo, lo que significa que, conforme a la normativa vigente, no se requiere capital para respaldar estos activos. Los activos fijos tienen un 100% de riesgo, lo que significa que se debe tener un capital mínimo equivalente al 8% del monto de estos activos.

Todos los instrumentos derivados negociados fuera de bolsa son considerados en la determinación de los activos de riesgo con un factor de conversión sobre los valores nocionales, obteniéndose de esa forma el monto de la exposición al riesgo de crédito (o “equivalente de crédito”). También se consideran, para su ponderación, los créditos contingentes fuera de balance.

A partir de julio de 2018, la Comisión para el Mercado Financiero, a través de Carta Circular N°1 de 2018 del Manual de Sistema de Información, solicitó informar el monto de los equivalentes de crédito de derivados que se compensen y liquiden a través de una Entidad de Contraparte de Central y cuyo porcentaje de ponderación por riesgo es 2%.

Con fecha 30 de marzo de 2020 la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular N°2.248, donde señala que cuando se trate de operaciones con derivados compensados bajo el amparo de un contrato marco de compensación, en que el valor razonable neto de las posiciones compensadas sea negativo se podrá deducir de las garantías constituidas en virtud del contrato dicho monto, a fin de determinar el activo sujeto a ponderación por riesgo.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la relación de activos y activos ponderados por riesgo, es la siguiente:

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Activos consolidados MM$	Activos ponderados por riesgo MM$	Activos consolidados MM$	Activos ponderados por riesgo MM$
Activos del balance (neto de provisiones)				
Efectivo y depósitos en bancos	1.208.272	254	581.742	786
Operaciones con liquidación en curso	111.678	40.434	76.071	24.229
Instrumentos para negociación	253.000	87.426	607.592	128.266
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	1.980	1.980	-	-
Contratos de derivados financieros	222.981	132.103	203.977	119.957
Adeudados por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	6.449.639	5.971.237	6.148.215	5.706.579
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	568.359	88.181	810.337	51.176
Inversiones en sociedades	484	484	483	483
Intangibles	2.624	2.624	3.096	3.096
Activo fijo	27.710	27.710	29.315	29.315
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	13.370	13.370	14.555	14.555
Impuestos corrientes	27.362	2.736	10.812	1.081
Impuestos diferidos	47.722	4.772	44.576	4.458
Otros activos	151.910	151.910	145.444	145.444
Activos fuera de balance				
Créditos contingentes	677.410	406.446	769.840	461.904
Total activos ponderados por riesgo	**9.764.501**	**6.931.667**	**9.446.055**	**6.691.329**

	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	Monto MM$	Razón %	Monto MM$	Razón %
Capital Básico	626.233	6,41	601.068	6,36
Bonos Subordinados	203.178	-	200.418	-
Provisiones adicionales	40.369	-	41.019	-
Patrimonio atribuible a interes no controlador	45	-	43	-
Patrimonio Efectivo	**869.825**	**12,55**	**842.548**	**12,59**

33.2.2 Segmento BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Una pieza fundamental de la estructura de Gobierno Corporativo de este segmento es la gestión y mitigación de riesgos, para lo cual, la Compañía cuenta con un Sistema de Gestión de Riesgos que comprende una metodología interna fundada en buenas prácticas que permiten:

- Identificar, evaluar, mitigar y monitorear los riesgos relevantes a los que están expuestas sus operaciones.
- Contribuir al logro de sus objetivos estratégicos.
- Dar cumplimiento a los compromisos con todo su entorno, en especial, con los asegurados, empleados, accionistas y reguladores.

Dando cumplimiento a lo establecido en la NCG N°325 de la Comisión para el Mercado Financiero, la Compañía formalizó su Sistema de Gestión de Riesgos, el cual incluye:

- Políticas, normas internas y procedimientos específicos para la gestión de los diferentes tipos de riesgos.
- Un perfil de riesgo en línea con la tolerancia al riesgo expresada por el Directorio.
- Una estructura organizacional basada en un modelo de tres líneas de defensa, que tiene por objeto alcanzar una eficiente y eficaz gestión de sus riesgos.

Por otro lado, a contar del año 2011, BICE Vida ha venido ajustando y formalizando los principios y estructuras de su gobierno corporativo de modo de alinearlo a estándares más avanzados en materia de gestión de riesgo y cumplir con los requerimientos regulatorios establecidos en la NCG N°309. En la estructura corporativa de la Compañía, liderada por el Directorio, existen diversos comités, que se organizan y funcionan para supervisar y controlar el desempeño de sus negocios, en aspectos que son de especial relevancia para el Directorio o que requieren un determinado nivel de especialización.

Los Comités de Dirección de BICE Vida están compuestos por gerentes, ejecutivos y directores. Son la instancia ejecutiva en que se analiza el funcionamiento de los negocios, desde la perspectiva de los distintos tópicos que son de interés del Directorio, para así velar por el logro de los objetivos de la Compañía y adecuada gestión de sus riesgos.

En la actualidad BICE Vida se encuentra gobernada por los siguientes Comités de Dirección:

- Comercial
- Inversiones Financieras
- Inversiones Inmobiliarias
- Sistemas y Tecnología
- Riesgo Técnico y Financiero
- Riesgo Operacional y Cumplimientro
- Operaciones
- Auditoría Interna

Principales Riesgos que afectan a BICE Vida

A continuación se describen los principales riesgos inherentes al negocio que desarrolla BICE Vida:

a. Riesgo de Crédito

Es la posibilidad de sufrir pérdidas en el valor de los activos como consecuencia del incumplimiento de los deudores y contrapartes con las que se relaciona la Compañía. Las principales fuentes de Riesgo de Crédito provienen de las transacciones que realiza con emisores de instrumentos financieros, deudores de créditos, reaseguradores e intermediarios.

Las operaciones de BICE Vida se realizan con contrapartes debidamente autorizadas por parte de los organismos reguladores, con buena calidad crediticia al momento de su aprobación y con información suficiente sobre su solvencia y reputación para una gestión de riesgo integral y eficaz.

Para una adecuada gestión del Riesgo de Crédito, BICE Vida ha definido, según la naturaleza de cada una de las contrapartes con las que opera, criterios y procesos de autorización, límites, controles y alertas tempranas para su seguimiento, que permitan anticipar posibles eventos que pudieran afectar significativamente el valor de sus activos. Así, la Compañía está permanentemente monitoreando su exposición al Riesgo de Crédito. Esto lo realiza

a través de análisis periódicos de los emisores en cartera para los instrumentos de inversión y de una gestión que previene y acota la morosidad de su cartera de deudores hipotecarios e inmobiliarios.

Política de Deterioro

La Compañía cuenta con una Política de Deterioro aprobada por la Comisión para el Mercado Financiero, que le permite hacer frente a deterioros en la calidad crediticia de los emisores en cartera o de sus deudores. De acuerdo a esta Política, trimestralmente la Compañía analiza el deterioro de sus instrumentos y si detecta la necesidad de hacerlo, constituye provisiones debidamente aprobadas por el Directorio.

La metodología de cálculo de las pérdidas crediticias esperadas está dada por la siguiente fórmula:

Pérdida Crediticia = VP (flujos) * PD * LGD

Dónde:
VP (flujos): Valor presente de los flujos de efectivo que se deben por contrato.
PD: Probabilidad de default asociado al instrumento
LGD: Pérdida dado el default asociado al instrumento

Esta metodología es aplicada a cada uno de los instrumentos financieros a costo amortizado o valor razonable con efecto en resultados, considerando que estos instrumentos se encuentran expuestos a posibles pérdidas dependiendo de su calidad crediticia a lo largo de toda su vida.

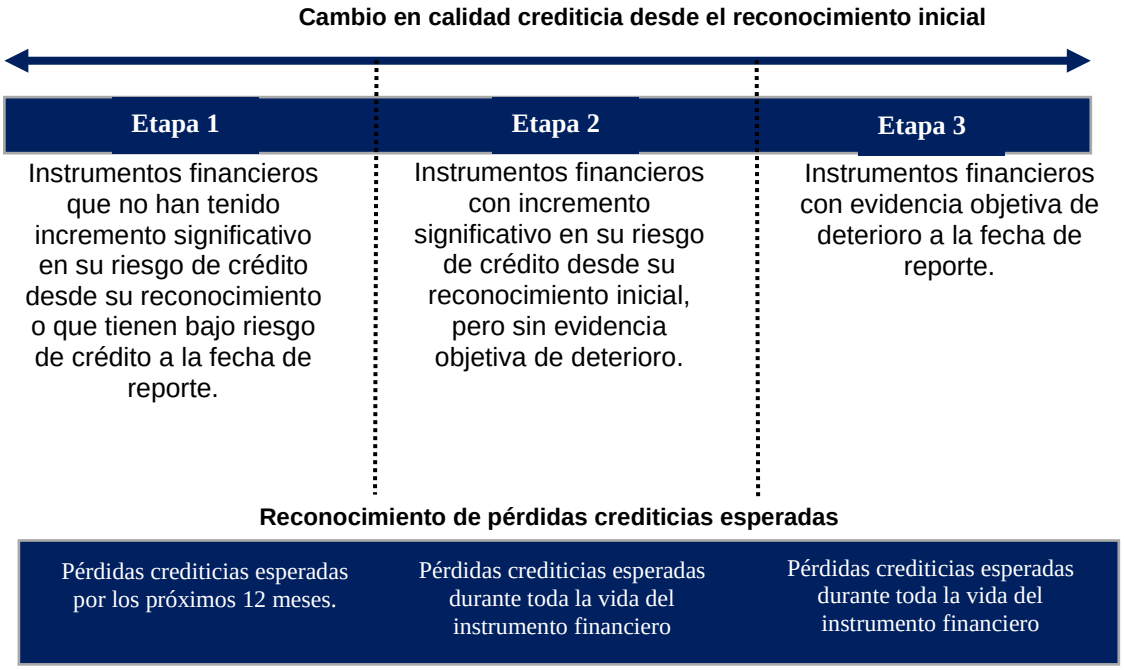
NIIF 9 especifica que, para obtener el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, se debe descontar estos últimos con la tasa de interés efectiva determinada en el reconocimiento inicial o una aproximación. Si el instrumento tiene tasa variable se debe usar la tasa de interés efectiva actual. Es decir, se utiliza el valor a costo amortizado del instrumento.

Para la obtención de la PD de cada instrumento se utiliza la información histórica disponible sobre default de Bonos corporativos, que se encuentra disponible en informes emitidos por agencias clasificadoras de clase mundial. Esta información histórica reportada, que se entiende como una PD Through the Cycle (TTC), se le deberá aplicar un ajuste Point in Time (PIT), el cual reconoce el momento del ciclo económico, según lo que solicita la norma NIIF 9. La actualización de los valores de PD informados por las agencias clasificadoras se actualiza una vez al año. Por otro lado, al mismo tiempo de esta actualización, se realiza el ajuste de PD PIT mencionado anteriormente, utilizando el retorno anual del índice.

Por otra parte, la estimación de PD por clasificación de riesgo considera clasificaciones de riesgo internacionales, las cuales, pueden no estar en concordancia con las clasificaciones de riesgo locales. Para poder traducir una clasificación internacional a una local, se utilizan documentos publicados por agencias clasificadoras de clase mundial, en donde especifican la homologación de clasificaciones para distintos países.

Para la obtención de la pérdida dado el default, se emplea como información razonable y sustentada, un reporte emitido por una agencia clasificadora, el cual estudia la historia de default de Bonos corporativos globales, recogiendo historia del porcentaje de recupero del monto adeudado posterior al default.

Trimestralmente, se reconoce una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre aquellos activos valorizados a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Para poder realizar esto, cada activo financiero es clasificado en alguna de las siguientes tres etapas y es reclasificado trimestralmente de acuerdo a estas mismas etapas dependiendo de los cambios que se produzcan respecto a su calidad crediticia.



Para estimar si el riesgo crediticio de los instrumentos financieros se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial, en cada trimestre se lleva a cabo una reclasificación de cada instrumento de acuerdo a la figura anterior.

Etapa 1:

- Instrumentos financieros con bajo riesgo crediticio a la fecha de reporte (definimos como bajo riesgo crediticio a aquellos instrumentos que mantienen una clasificación de riesgo mayor a B+ conforme a los criterios de límites y representatividad establecidos en la NCG N°152 y el DFL N°251).

- Instrumentos que no han incrementado significativamente su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial.

Etapa 2:

- Instrumentos que han incrementado significativamente su riesgo de crédito y para los cuales no existe evidencia objetiva de deterioro.

Etapa 3:

- Instrumentos financieros con deterioro crediticio originado o comprado (desde el reconocimiento inicial).

- Instrumentos que han incrementado significativamente su riesgo de crédito y para los cuales existe evidencia objetiva de deterioro.

Para reconocer cuando un instrumento ha sufrido un incremento significativo en su riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial, se analizan los siguientes elementos:

a. Cambios significativos en las tasas o condiciones de un instrumento financiero existente. Por ejemplo, observar caídas en el precio de los Bonos del emisor por debajo del 90%. Esto será considerado como un detonante para una revisión más profunda del emisor.

b. Cambio significativo real en la clasificación crediticia externa del instrumento financiero. Por ejemplo, serán objeto de evaluación aquellos instrumentos cuya revisión de clasificación de riesgo, por parte de las agencias clasificadoras de riesgo, generen una caída de más de dos notch respecto a su clasificación anterior.

c. Cambios adversos existentes o previstos en el negocio, condiciones económicas o financieras que se espera que causen un cambio significativo en la capacidad del deudor para cumplir sus obligaciones de deuda. Por ejemplo, noticias relevantes específicas del emisor sobre casos de corrupción o fraude que atañen al emisor o grupo económicos involucrados en la propiedad.

d. Cambio adverso significativo esperado o real en el entorno de regulación, económico o tecnológico del deudor que da lugar a un cambio significativo en la capacidad del deudor para cumplir con las obligaciones de la deuda. Un ejemplo de cambio adverso significativo producto de cambios regulatorios, puede ser cambios de ley relevante en aquellas industrias cuyos precios se encuentran regulados, tales como la industria eléctrica, sanitaria, transporte, etc.

Para reconocer si un instrumento presenta evidencia objetiva de deterioro, se consideran, entre otros, los siguientes elementos:

a. Una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o suceso de mora
b. El prestamista del deudor, por razones económicas o contractuales de este último, le ha otorgado a éste concesiones o ventajas que no le habría facilitado en otras circunstancias.
c. Se está convirtiendo en probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
d. Eventos de pérdida que impacten los flujos de caja futuros y que pueden ser estimados confiablemente.
e. Evidencia objetiva que no admite perspectivas de recuperación futura del valor (ponderando factores positivos contra factores negativos).
f. Suspensión de negociación del instrumento financiero en el mercado.
g. Órdenes o resoluciones de instituciones fiscalizadoras con un emisor.

b. Riesgo de Mercado

Es la posibilidad de sufrir pérdida en el valor de los activos financieros debido a movimientos adversos en los factores que determinan su precio: la tasa de interés, el tipo de cambio, el precio de los valores y el precio de los bienes raíces, entre otros. A continuación, se describen los mayores riesgos de mercado a los que se encuentra expuesta la Compañía:

1. Riesgo de tasa de interés

Riesgo de tasa de interés 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 las tasas de interés de mercado.

2. Riesgo de Prepago

Riesgo de prepago es el riesgo de que a consecuencia de prepagos de los instrumentos en cartera, la Compañía se encuentre con dificultad para reinvertir sus flujos.

3. Riesgo de tipo de cambio

Riesgo de tipo de cambio 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 tipos de cambio de una moneda extranjera.

4. Otros riesgos de precio

Otros riesgos de precios se asocian al 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.

BICE Vida gestiona el riesgo de mercado a través de Políticas y Normas y de un conjunto de indicadores que le permiten medir la exposición del riesgo de tasas, moneda y precios.

Estos indicadores tienen niveles de exposición que generan alertas internas y gatillan medidas de control. Por otro lado, son regularmente informados a la alta administración para su constante monitoreo. Dentro de los indicadores usados por BICE Vida se encuentran:

b.2 Test de Suficiencia de Activos (TSA)

Siendo el riesgo de reinversión un riesgo muy relevante para las Compañías, una herramienta usada para su medición es el Test de Suficiencia de Activos definido en la NCG N° 209. Este test es calculado mensualmente para efectos internos de la Compañía e informado al regulador trimestralmente de acuerdo a la Normativa aplicable.

El TSA permite medir el riesgo de reinversión, estimando la tasa de reinversión necesaria para cumplir con las obligaciones futuras de la Compañía. Así, el TSA se calcula proyectando los pagos comprometidos con los pensionados y los flujos que se esperan recibir en el futuro de la cartera de activos, aplicando castigos frente a eventuales prepagos o defaults que pueden sufrir los instrumentos de inversión. La Comisión para el Mercado Financiero establece un mínimo de suficiencia de activos de 0, calculado como el valor presente de flujos esperados de activos menos pasivos con el VTD determinado por Norma de Carácter General. BICE Vida Compañía de Seguros S.A. obtuvo una tasa de 0,53% en el cálculo de este indicador al 30 de junio de 2020.

b.3 Análisis de Prepagos de la Cartera

BICE Vida enfrenta riesgo de prepago principalmente en la cartera de mutuos hipotecarios otorgados por el emisor BICE Hipotecaria S.A. e Hipotecaria La Construcción. En segundo lugar, el riesgo de prepago está presente en la cartera de bonos securitizados que tienen como subyacente hipotecas, lo cual ha llevado a las clasificadoras de riesgo a realizar ajustes a la baja en las clasificaciones de estos instrumentos. En las carteras más antiguas se ha observado el mayor prepago producto de la caída de las tasas de interés en los últimos años. La Compañía está constantemente monitoreando los niveles de prepago de los instrumentos y buscando alternativas de reinversión para mitigar su impacto.

c. Riesgo de Liquidez

Es la posibilidad de no disponer de recursos financieros suficientes para cumplir con las obligaciones y compromisos en el corto plazo, aun siendo solvente, o que para obtenerlos se incurra en un alto costo.

La Compañía cuenta con herramientas que le permiten medir y proyectar sus niveles de liquidez, así como límites de endeudamiento de corto plazo que permiten gestionar el riesgo de liquidez.

d. Riesgo Técnico

El riesgo técnico de seguros está sujeto a la posibilidad de obtener desviaciones o pérdidas significativas respecto de los objetivos planificados, como consecuencia de una inadecuada implementación de las estrategias de selección de riesgos o por un aumento inesperado de las pérdidas, incluso en el caso de haber realizado adecuadamente las estrategias de selección riesgos, estas pueden ser generadas por eventos económicos, normativos o poblacionales.

Para la Compañía, una adecuada gestión de estos riesgos no sólo puede incidir en los resultados en términos de cumplir con los objetivos de rentabilidad por línea de negocio, sino también contribuir significativamente a cautelar la solvencia patrimonial y cumplir con las obligaciones a sus clientes. Por lo anterior, la Compañía cuenta con una estrategia de gestión de riesgo con políticas y procedimientos específicos para identificar, evaluar, mitigar y controlar los riesgos técnicos a los que se ven expuestas las diferentes líneas de negocio en las que participa:

- Seguros Previsionales
- Seguro Invalidez y Sobrevivencia SIS
- Seguros Individuales
- Seguros Colectivos Tradicionales
- Seguros Banca Seguros y Retail

BICE Vida también cuenta con un Comité de Riesgo donde periódicamente se revisan reportes de seguimiento y cumplimiento de la política de riesgo técnico de seguros; se aprueba el diseño de nuevos productos o el mejoramiento de uno ya existente; se revisan los informes técnicos de productos que puedan afectar el perfil de riesgos de la Compañía.

d.1 Gestión del Reaseguro

Los objetivos de BICE Vida para la contratación de reaseguros son principalmente minimizar su exposición al riesgo de suscripción, reducir el monto de las pérdidas en caso de eventos catastróficos, estabilizar su posición financiera y expandir su capacidad de negocio. La cesión de los riesgos de suscripción y catastróficos los realiza a través de contratos de reaseguro proporcionales y no proporcionales, respectivamente.

En cuanto a la elección del (los) Reasegurador(es), BICE Vida opera con entidades debidamente autorizadas por parte de los organismos reguladores en el país de origen, con una buena calidad crediticia, que haya demostrado una experiencia exitosa en ejecutar operaciones en las líneas de negocio en que participa BICE Vida, que tenga una predisposición para aceptar requerimientos de la Compañía y para crear lazos de negocios de largo plazo, y de las que se posea información suficiente para una gestión de crédito eficaz y proactiva.

BICE Vida cuenta con un plan de seguimiento periódico a la gestión de los reaseguros vigentes, cuyas acciones contemplan entre otras cosas, la revisión de las principales variables que afectan su calidad crediticia. El plan de seguimiento forma parte integral de la Política de Riesgo de Crédito de la Compañía.

e. Riesgo Operacional y Normativo

Es el riesgo de sufrir pérdidas derivadas de fallas en los procesos, personas, sistemas o tecnologías, ya sea ante eventos internos o externos, incluyendo los relacionados con la seguridad de la información y con la continuidad del negocio. Además, comprende el riesgo generado por el incumplimiento normativo que implique una sanción como resultado de acciones supervisoras o de estar obligado a pagar daños punitivos.

Para efectos de la medición y control del riesgo operacional, la Compañía se apoya en herramientas y metodologías, las cuales consideran aspectos cualitativos y cuantitativos, tales como: autoevaluación de riesgos, generación de inventarios de riesgos por línea de negocio, establecimiento y desarrollo de planes de acción, y el análisis y evaluación de eventos de pérdida operacional.

La gestión del riesgo operacional está integrada a la estructura organizacional y al proceso de toma de decisiones.

En lo que respecta al Riesgo Normativo, la Compañía desarrolla su actividad dentro del ámbito establecido por el conjunto de normativas, generales y especiales, que aplican tanto al contrato de seguros como a la compañía aseguradora, de forma tal que en la administración del riesgo no existe una opción binaria o intermedia, sino que solamente la misión de la Compañía de cumplir con los principios normativos, incluyendo a las normas emanadas del Consejo de Autorregulación de las Compañías de Seguros.

f. Riesgo Reputacional

Es cualquier riesgo, vinculado o no a la cadena de valor de la Compañía, que afecte negativamente a la satisfacción de las expectativas de uno o más de sus grupos de interés estratégicos de manera suficientemente grave como para acarrear una respuesta que menoscabe la reputación corporativa.

Para la Compañía, ha sido, es y será, un objetivo primordial contar, cultivar y mantener, tanto una imagen como una reputación corporativa que la destaque como una empresa aseguradora confiable, sustentable, sólida y orientada al servicio de sus clientes y de la comunidad.

Todos los tipos de riesgo a los que está expuesta la Compañía tienen potenciales consecuencias en su reputación, por lo cual la Compañía busca una administración eficiente y eficaz de cada uno de los tipos de riesgo y el desarrollo de una cultura corporativa de tipo preventiva, fundamentada en la proactividad para detectar los riesgos, visualizar la posibilidad de un efecto reputacional, dimensionar su alcance y elaborar una solución, que en conjunto ayuden a reducir de manera significativa las amenazas a su reputación.

Adicionalmente, la Compañía realiza otras acciones que forman parte de la gestión del riesgo reputacional y que le permiten mantener una destacada imagen y reputación en el mercado asegurador local. Estas son, por ejemplo:

- Desarrollar y fomentar el desarrollo de su actividad dentro del ámbito establecido por el conjunto de disposiciones legales y normativas, generales y especiales, que aplican al negocio.
- La emisión, difusión y aplicación del Código de Conducta de la Compañía, que incluye las buenas prácticas del negocio e integridad.
- Capacitación permanente en temas como, las normas de cumplimiento obligatorio para la Compañía, con énfasis en los aspectos relacionados con la función que desarrolla cada unidad; la atención de clientes; prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.

- Administrar las comunicaciones de la Compañía de tal forma de evitar interpretaciones inexactas de la realidad.
- Realizar periódicamente estudios especializados para conocer las expectativas, exigencias y percepciones de los grupos de interés relacionados con la Compañía.

g. Requerimientos de Capital

De acuerdo a las instrucciones impartidas por la CMF en la NCG N° 323, haciendo uso de sus facultades legales dispuestas en el D.F.L. N°251 de 1931, BICE Seguros de Vida S.A. y BICE Vida Compañía de Seguros S.A. deben mantener una relación de endeudamiento que no exceda 20 veces el patrimonio neto. No podrán mantener deudas con terceros, que no generen reservas técnicas de seguro, superior a una vez el patrimonio neto. Estas sociedades deben mantener un patrimonio neto de al menos 1/140 de la Reserva Valor del Fondo asociada a las inversiones mantenidas como Cuenta Única de Inversión (CUI). Al 30 de junio de 2020, el nivel de endeudamiento total de BICE Vida Compañía de Seguros S.A. esta, medido de acuerdo a la NCG N° 323 el cual fue de 11,72 (12,72 y 8,37 al 31 de diciembre de 2019 para BICE Vida Compañía de Seguros S.A y BICE Seguros de Vida S.A. respectivamente.).

33.2.3 Segmento Matriz y Otras filiales

En este segmento de Matriz y Otras filiales analizaremos en términos de riesgo cuatro filiales.

33.2.3.1 BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipotecarios S.A. (Mutuaria).

Los principales riesgos a los que se ve expuesta la sociedad son:

Riesgos Financieros

Información Cualitativa

(a) Exposiciones al Riesgo

a. Riesgo de default o no pago para los mutuos de la cartera propia. Originado por el no pago de los dividendos pactados.

b. Riesgo de prepago de mutuos endosados. Originado por la obligación de devolver a la compañía que adquirió el mutuo, la diferencia entre el flujo del crédito descontado a tasa de endoso el monto percibido por el prepago realizado a tasa de emisión.
c. Riesgo de no pago de dividendos garantizados. Originado por la existencia de dividendos garantizados con algunas compañías inversionistas.

d. Riesgo de mercado originado por la inversión en instrumentos financieros. Originado por la volatilidad de los precios de tales instrumentos.

e. Riesgo de liquidez. Originado por un eventual descalce de fondos entre los pagos a desembolsar por el otorgamiento de nuevos créditos y los fondos disponibles por la compañía.

(b) Objetivos, Políticas y Procesos para Gestión del Riesgo

Es propósito de BICE Hipotecaria realizar una gestión basada en una planificación de largo plazo que incluya la administración del riesgo. La administración integral de los riesgos, en una forma estructurada, permite gestionarlos de mejor manera. Para lograrlo, la sociedad dispone de los correspondientes equipos humanos, procesos de negocio y herramientas de apoyo.

Algunas actividades fundamentales de la gestión de riesgo son: La determinación de normas, políticas y procedimientos para la gestión de los riesgos, incluyendo el desarrollo y aplicación de métodos para su identificación y cuantificación, a fin de evaluar la eficacia de las herramientas empleadas durante la gestión; Un análisis integral de los riesgos actuales y potenciales derivados del desarrollo de las actividades habituales de la sociedad; El desarrollo y aplicación práctica de medidas que buscan prevenir o mitigar riesgos; La evaluación periódica de la eficacia de las medidas aplicadas en el control de riesgos y reformulación de las decisiones de gestión.

Como parte de tal gestión, BICE Hipotecaria cuenta con una política de otorgamiento de Créditos y una política de riesgo operacional. Algunos elementos significativos relacionados con la administración de los riesgos, contenidos en esas políticas o en otros procedimientos relacionados, son los siguientes:

- Todo crédito que se otorgue tiene como propósito ser endosado. Deben conocerse las condiciones de endoso de forma previa al otorgamiento.

- Para minimizar el riesgo de prepago, los mutuos otorgados contemplan comisiones por pago anticipado de créditos.

- Los recursos disponibles se invierten mayoritariamente en instrumentos de bajo riesgo, que clasifican en "Efectivo y equivalentes al efectivo".

- Mantener un nivel de patrimonio que cumpla holgadamente los requisitos normativos vigentes.

Información Cuantitativa

i) Riesgo Financiero

(a) Riesgo de Crédito

El máximo nivel de exposición al riesgo de crédito derivado de los mutuos hipotecarios en cartera propia corresponde al valor del saldo de la cartera propia de mutuos. Todos los mutuos en cartera propia cuentan con garantía hipotecaria. Todos los mutuos que se encuentran en mora se encuentran deteriorados, incluyéndose tal deterioro en la provisión de incobrables, que se calcula conforme a la Circular N° 1.806 de la Comisión para el Mercado Financiero.

La política de BICE Hipotecaria es iniciar la venta de los activos obtenidos por la ejecución de garantías hipotecarias en el menor plazo posible, ejecutando las obras de reparación que se consideren apropiadas.

(b) Riesgo de Liquidez

Los pasivos financieros que mantiene la sociedad se generan por obligaciones corrientes propias del giro y no tienen fechas definidas, tales como los mutuos hipotecarios por pagar, que se deberán pagar sólo una vez cumplidas las condiciones estipuladas en el contrato, típicamente asociadas con la realización de las inscripciones e hipotecas asociadas, o los dividendos recaudados por pagar y los prepagos por pagar, que se pagarán según se indica en los contratos de administración vigentes con las compañías que adquirieron los mutuos.

El riesgo de liquidez se gestiona a través de una supervisión permanente del volumen de créditos otorgados, de las obligaciones pendientes de pago con los solicitantes de crédito, de la realización a tiempo de los endosos de créditos y su consiguiente ingreso de fondos, así como la mantención de indicadores patrimoniales superiores a los mínimos estipulados en la normativa.

(c) Riesgo de Mercado

La inversión de BICE Hipotecaria en instrumentos financieros se focaliza en instrumentos de corto plazo de una duración menor a 90 días que clasifican como "Efectivo y equivalentes al efectivo". El riesgo de este tipo de inversiones es bajo y por lo tanto, se estima que un análisis de sensibilidad carece de representatividad.

ii) Riesgo de Prepago

Según las condiciones pactadas por BICE Hipotecaria, para algunas compañías a quienes endosa la cartera de mutuos, el riesgo de prepago se retiene (aproximadamente para el 20% de la cartera administrada), toda vez que el prepago realizado por el cliente se calcula respecto del saldo insoluto (o valorizado a "Tasa de Emisión"), mientras que el monto que transfiere BICE Hipotecaria a la compañía se calcula valorizando el mutuo a "Tasa de Endoso", normalmente inferior a la tasa de emisión y que por tanto, resulta en un valor superior al pagado por el cliente.

iii) Riesgos derivados de los Contratos de Administración.

Según las condiciones pactadas por BICE Hipotecaria con las compañías a quienes endosa la cartera de mutuos, los riesgos significativos de la cartera son transferidos y por tanto los endosos cumplen las condiciones para la baja de la cartera propia. El principal riesgo identificado y transferido es el de default o no pago. BICE Hipotecaria

no retiene riesgo por este concepto con ninguna compañía. La transferencia del riesgo ocurre al momento del endoso, mediante el cual el mutuo deja de formar parte de la cartera de BICE Hipotecaria y pasa a formar parte del activo de quien lo adquiere.

33.2.3.2 BK SpA (Financiamiento Automotriz).

Los principales riesgos a los que se ve expuesta la sociedad son:

- Riesgo de Crédito.
- Riesgo de Liquidez.
- Riesgo de Mercado.
- Riesgo Operacional.

i) Riesgo de Crédito

La sociedad aplica NIIF 9, que considera un modelo de provisiones basado en pérdidas esperadas.

La sociedad aplica dos modelos de provisión del riesgo dependiendo de la exposición que un cliente tenga con la misma. Así, los clientes con una exposición sobre los MM$ 280 serán considerados en una clasificación individual, mientras que los clientes con una exposición bajo este monto serán clasificados de forma grupal.

Para el modelo de provisión grupal, la compañía aplica NIIF 9 que considera un modelo de provisiones basado en pérdidas esperadas. De esta forma, se medirán las pérdidas por un instrumento financiero:

- En un monto igual a las pérdidas esperadas de 12 meses en caso que el riesgo de crédito no haya aumentado significativamente.

- Por un monto equivalente a la pérdida de crédito esperada de por vida si el riesgo de crédito sobre dicho instrumento financiero ha aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial.

a) Variables del modelo

El modelo de provisiones define la tasa de provisión para las operaciones en función de las siguientes variables:

- Días de mora de la operación a la fecha de medición (cierre).
- Historial de pago individual de las operaciones de la cartera.
- Tipo de Financiamiento: Crédito o Leasing
- Canal de Venta
- Tipo de Operación: Normal o Refinanciada

b) Concepto de Deterioro

Se definirá como incremento significativo del riesgo cuando una operación sobrepase los 30 días de mora. Asimismo, se considerará que una operación ha caído en default cuando pase los 90 días de mora.

c) Estimación de Parámetros del Modelo

Para desarrollar el modelo de pérdida esperada, en primera instancia, se deben estimar los parámetros de Probabilidad de Default (PD) y de Pérdida Dado el Incumplimiento (LGD).

Para estimar la Probabilidad de Default (PD), cada uno de los segmentos se desagrega en función de los días de mora, originando de esta forma cinco tramos por segmento. Para cada tramo por segmento se calcula la PD en base a información histórica.

En el caso de las operaciones renegociadas, se determinó considerar una PD de 100% para todos los tramos.

La Pérdida Dado el Incumplimiento (LGD), representa la parte de la exposición que no es recuperada luego del default. Para estimar este parámetro se consideran como recuperaciones las variaciones en los saldos insolutos de las operaciones en incumplimiento, y se observan los valores recuperados hasta el momento en que las recuperaciones son muy pocas o inexistentes, definiendo con esto la ventana de tiempo en que se medirá el

recupero. Cabe señalar que los gastos de cobranza incurridos en la recuperación se encuentran descontados del monto de recuperación. Con estos criterios se calcula una LGD para cada segmento.

Otra de las consideraciones de NIIF 9 es incorporar una mirada prospectiva en la estimación de la perdida esperada, lo que se recoge a través de la incorporación de expectativas macroeconómicas.

Para esto, se estima un ratio de castigo mensual como un proxy de la pérdida de la cartera, y se busca identificar aquellas variables macroeconómicas que guarden un cierto nivel de correlación con este indicador a fin de estresar la pérdida de la cartera en función del movimiento de variables macroeconómicas.

En función a lo anterior y en base a criterio experto, se seleccionaron variables macroeconómicas como la Tasa de Política con un desfase de 6 meses y la diferencia de la variación porcentual del PIB a precios encadenados con un desfase de 5 meses.

En base a los parámetros detallados anteriormente es posible estimar la pérdida estimada de las cuentas, sin embargo nos falta incorporar el impacto en el nivel de cumplimiento de la cartera de distintos escenarios macroeconómicos. Para esto, se realizaron diferentes simulaciones considerando:

- Escenario base: escenario que refleja las condiciones de negocio y macroeconómicas esperadas por la entidad en base al desempeño actual e histórico del comportamiento de pérdidas de su cartera.
- Escenario al alza: considera escenarios macroeconómicos más favorables.
- Escenario a la baja: considera escenarios macroeconómicos menos favorables.

En base a lo anterior, se procede a obtener resultados de pérdidas esperadas para los tres escenarios macroeconómicos, los cuales son ponderados en base a juicio experto. Con esto, se obtiene una estimación de pérdida esperada que contempla resultados bajo distintos escenarios.

d) Revisión del Modelo de Provisión Grupal

Una vez al año se actualizan los parámetros del modelo. En este proceso se deberá incorporar la información del último año para estimar las nuevas PD y LGD por segmento, además de determinar las correlaciones de las variables macroeconómicas.

Dicha actualización de parámetros comenzará a regir a partir del nuevo ejercicio, es decir, en el mes de enero.

Por otro lado, se encuentra el modelo de provisión para clientes individuales que se basa en los criterios determinados por la administración. Ingresan en esta categoría todos los clientes cuyo saldo insoluto consolidado sea igual o mayor a MM$ 270, y se mantienen en esta categoría por el resto del tiempo que duren sus operaciones a pesar de que el saldo de sus operaciones disminuya del corte establecido.

En el origen de la operación el área de riesgo es la encargada de clasificar a los clientes según estas categorías. Luego, para hacer seguimiento al comportamiento de estos clientes y, en los casos que ameriten, determinar cambios en la clasificación, se realiza mensualmente un comité donde se analizan los casos que presenten un deterioro significativo o mejoras en su comportamiento de pago.

En el comité de revisión mensual de la cartera de clientes individuales se analiza:

- Exposición: deuda del cliente.
- Comportamiento de Pago Interno: cuotas pagadas, cuotas morosas y capital amortizado.
- Comportamiento de Pago Externo: Moras y Protestos.
- Valor de Garantías: cuánto de la deuda es posible cubrir con las garantías.
- Información de Mercado: antecedentes comerciales que ayuden a entender la situación financiera de la empresa.

El comité determinará cuando un cliente mantiene su clasificación o cambia a una categoría de mayor o menor riesgo dependiendo de los antecedentes observados.

Pérdidas crediticias esperadas medidas sobre una base colectiva

La cartera de clientes en clasificación grupal se agrupa en función de características comunes de riesgo de crédito. De esta forma, la compañía basa su segmentación en base a las características de los productos que ofrece y los perfiles de clientes en el origen de las operaciones.

En primera instancia, se agrupan las operaciones por el tipo de financiamiento en Crédito y Leasing. Posteriormente, para cada uno de estos grupos se generan sub segmentos que en base a la experiencia de la compañía han demostrado comportamientos de pago similares.

Para la cartera de crédito se agrupan las operaciones de acuerdo al canal de venta, generando los siguientes segmentos:

- Plataforma: operaciones que ingresan a través de plataforma telefónica por el canal Crediautos.
- Automotoras: créditos que ingresan por automotoras con las cuales la empresa tiene convenio.
- Kaufmann Pasajeros: operaciones que provienen de sucursales de Kaufmann correspondientes a automóviles.
- Kaufmann Comerciales: créditos que provienen de sucursales Kaufmann correspondientes a vehículos comerciales, como vans, buses y camiones.
- Renegociados: se genera un segmento aparte para las operaciones que han sido renegociadas por cobranza independiente del segmento al que pertenecieron inicialmente.

En el caso de leasing se agruparon las operaciones dependiendo del tamaño de la empresa contratante, de esta forma se generan dos segmentos:

- Gran Empresa: empresas con facturación anual sobre 25.000 UF.
- PYME: empresas con facturación anual bajo 25.000 UF.

La sociedad realiza modificaciones de crédito y leasing en tres circunstancias:

- Renegociaciones de cobranza: cambio en las condiciones de pago pactadas al inicio del contrato por problemas financieros del cliente.
- Renegociaciones comerciales: modificaciones del contrato cuando el cliente no se encuentra en mora por motivos de índole comercial como cambio de fecha de vencimiento de cuotas, demoras en la entrega de bienes, fallas mecánicas en los bienes, entre otras.
- Novaciones o Cambio de Deudor: estas operaciones implican el cambio del sujeto de crédito y por lo tanto se tratarán como una nueva aprobación de crédito.

Las renegociaciones de cobranza son una herramienta que permite mejorar la situación de clientes que tienen problemas para cumplir con el pago de las cuotas asociadas al crédito, ya sea porque se encuentra sobre endeudados, sin trabajo o desean disminuir el valor cuota para evitar atrasos.

Para iniciar un proceso de renegociación se evalúa la situación del cliente y se calcula el valor de la garantía en comparación con el monto de la deuda vigente. Si la garantía no cubre el valor de la deuda, y para mejorar la posición de la empresa, se puede solicitar al cliente garantías adicionales, avales o instalación de GPS que ayuden a las acciones de cobranza.

Una vez recopilados los documentos y antecedentes del caso, en el área de cobranza se prepara la solicitud y se envía al área de riesgo donde se evalúa y se aprueba o rechaza la renegociación.

Incremento importante en el riesgo de crédito

Para el conjunto de clientes en clasificación grupal, la compañía determina si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial basados en la experiencia histórica de la sociedad y en el comportamiento de pago interno de sus clientes. Dado esto, se define el incremento de riesgo cuando un instrumento supere los 30 días de mora.

En el caso de los clientes individuales, mensualmente se realiza un comité donde se revisa el comportamiento de pago interno y externo de los clientes en esta categoría, la información de mercado, y la posición de la compañía respecto del valor de las garantías sobre el monto de la deuda. Cuando hay señales internas y/o externas que demuestren que un cliente se ha deteriorado, el comité decide un aumento en la clasificación de riesgo, determinando un paso desde la categoría definida.

Definición de incumplimiento

La definición de incumplimiento en el caso de la cartera en clasificación grupal se define basada en la experiencia de la compañía y en coherencia con las acciones de cobranza. De esta forma, se asocia al plazo en que inician las acciones de cobranza judicial, específicamente cuando se judicializa el pagaré asociado a la deuda.

Así, se determina que el evento de incumplimiento ocurre cuando una cuenta incurre en 90 o más días de mora.

Para la cartera de clientes individuales, en el comité de revisión mensual se analizan los antecedentes de comportamiento interno y externo, y la información de mercado de los clientes que pertenecen a este grupo. Cuando se evidencian claros indicios de que el cliente ha empeorado su situación financiera y se observa una deteriorada capacidad de pago, el comité decide aumentar la clasificación de riesgo de estos clientes y pasarlos a la cartera definida como "Cartera en Incumplimiento".

ii) Riesgo de Liquidez.

Es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir compromisos asociados con los pasivos financieros. En este sentido la sociedad mantiene una política de liquidez orientada a la obtención de financiamiento intra grupo, lo que le permite tener un riesgo acotado, maximizando con esto el retorno obtenido.

iii) Riesgo de mercado.

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. El riesgo de mercado comprende dos tipos de riesgo:

a) Riesgo de tipo de cambio

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 tipos de cambio de una moneda extranjera.

b) Riesgo de tipo de interés

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 tipos de interés de mercado.

iv) Riesgo operacional.

Debido a la importancia que tiene una adecuada administración y control de los riesgos operacionales, la sociedad tiene implementado un modelo de gestión que considera un marco de políticas, gobierno, una gerencia especializada, metodologías, herramientas y programas específicos. La gestión del riesgo operacional se enmarca dentro del modelo de gestión integral de riesgos, que abarca también a la seguridad de la información y la continuidad de negocios tanto para la sociedad y principales proveedores, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

33.2.3.3 <u>Securitizadora BICE S.A. (Securitización de Activos).</u>

Securitizadora BICE S.A. es una sociedad que desarrolla sus actividades en el ámbito financiero. Las principales decisiones son tomadas por el Directorio y materializadas a través de su Administración Superior.

Los principales riesgos a los que se ve expuesta son:

i) Riesgo de Crédito

La Sociedad por su naturaleza, no realiza operaciones que impliquen el otorgamiento de créditos, por lo que no hay riesgos asociados a este concepto.

Las cuentas por cobrar a sus patrimonios separados no se visualiza pudiesen tener inconvenientes para ser cobradas, dadas las buenas condiciones de liquidez que estos tienen.

ii) Riesgo de Mercado

La Sociedad no toma posición ni asume riesgos en las operaciones que realiza. No mantiene cuentas por cobrar con clientes y por ende no hay morosidades ni castigos, solo presenta cuentas por cobrar a sus propios patrimonios separados.

La Sociedad no ha incurrido en préstamos ni obligaciones financieras por lo que no está expuesta a las variaciones que experimente el mercado financiero, por lo mismo no requiere de mecanismos de cobertura que la resguarden de las variaciones de dicho mercado.

Los recursos financieros se encuentran invertidos en fondos mutuos de renta fija, lo que disminuye el riesgo en este tipo de inversiones.

iii) Riesgo de Liquidez

El nivel de liquidez existente, más los ingresos provenientes de sus actividades ordinarias, permiten contar con un nivel de liquidez adecuado para el desarrollo normal de sus actividades.

Los recursos financieros se encuentran invertidos en fondos mutuos de renta fija, fácilmente convertibles en recursos líquidos.

iv) Riesgo Operacional

La Sociedad estima que la normativa contable imperante que regula el tratamiento de los procesos de securitización y sus efectos en los estados financieros de las sociedades interesadas en securitizar sus activos, disminuye considerablemente la generación de nuevos patrimonios separados, tal como ha sido hasta ahora desde la implementación de dicha normativa, no solo en la Sociedad, sino que en toda la industria de la securitización. No obstante, la Sociedad se encuentra desarrollando nuevas emisiones, que se encuentran pendientes de colocación, a la espera de condiciones propicias en el mercado financiero.

v) Gestión del Capital

La política de la Sociedad es mantener una base de capital sólida de manera de conservar la confianza de los inversionistas, cumplir con los requisitos regulatorios establecidos por la CMF y sustentar el desarrollo futuro del negocio.

33.2.3.4 BICE Renta Urbana S.A. (Negocio Inmobiliario).

Los factores de riesgo a los que se enfrenta BRUSA son acotados y específicos, siendo a su juicio los más relevantes los siguientes:

i) Gestión de riesgo financiero

Las actividades de la sociedad la exponen a diversos riesgos financieros: riesgo de mercado (incluido el riesgo de precio y el riesgo cambiario o de moneda), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

(a) Riesgos de mercado

a.1 Riesgo de precios

La sociedad invierte principalmente en activos inmobiliarios, cuyos valores están sujetos a variaciones por situaciones diversas del mercado inmobiliario y cambios de normativa que podrían tener efectos positivos o negativos en los activos de ella. La sociedad tiene inversiones inmobiliarias que incluyen terrenos, edificios y otras construcciones que se mantienen para ser explotados en régimen de arrendamiento o para obtener una plusvalía en su venta como consecuencia de los incrementos que se produzcan en el futuro en sus respectivos precios de mercado, en más de 28 bienes raíces propios e inversiones en sociedades coligadas inmobiliarias que a su vez poseen una serie de proyectos.

Los ingresos recurrentes de la sociedad provienen principalmente de inversiones indexadas a la UF, por lo que sus valores también están indexados a la UF.

a.2 Riesgo cambiario o de moneda

El riesgo cambiario surge cuando el valor de transacciones futuras, activos monetarios y pasivos monetarios reconocidos y denominados en otras monedas, fluctúa debido a variaciones en los tipos de cambio.
La exposición al riesgo en el tipo de cambio es monitoreada y revisada periódicamente.

(b) Riesgo de crédito

La sociedad está expuesta al riesgo crediticio, que es el riesgo asociado a la posibilidad que una entidad contraparte sea incapaz de pagar sus obligaciones a su vencimiento.

Este riesgo puede provenir principalmente de los arrendatarios, que no sean capaces de cumplir con sus obligaciones en tiempo y forma. Para mitigar este riesgo se mantiene una diversificación de arrendatarios.

(c) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de que la sociedad no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento.

Adicionalmente la sociedad maneja constantemente recursos líquidos y líneas de crédito disponibles.

(d) Riesgo operacional

El riesgo operacional se presenta como la exposición a potenciales pérdidas debido a la falla de procedimientos adecuados para la ejecución de las actividades del negocio de la sociedad, incluidas las actividades de apoyo correspondientes.

Entre las actividades principales se deben considerar el cumplimiento del plan de inversiones de la sociedad y el cumplimiento cabal por parte de la sociedad de los límites establecidos por ésta.

Finalmente y una vez que todas las inversiones pasaron por las instancias de evaluación respectivas, a través de las cuales se seleccionaron los proyectos en los que existe un potencial de inversión real, éstos son analizados por el Directorio de la Sociedad, quien entrega la aprobación final para cada inversión inmobiliaria.

(e) Gestión de riesgo de capital

El capital de la sociedad está representado por las acciones suscritas y pagadas. El importe del mismo puede variar por nuevas emisiones de acciones o por disminuciones de capital acordadas en Junta, de acuerdo a lo establecido en Ley de Sociedades Anónimas.

La gestión de capital se refiere a la administración del patrimonio de la sociedad. La administración de capital de la sociedad tiene por objetivo:

i) Asegurar el normal funcionamiento de sus operaciones y la continuidad del negocio en el largo plazo.

ii) Asegurar el financiamiento de nuevas inversiones a fin de mantener un crecimiento sostenido en el tiempo.

iii) Mantener una estructura de capital adecuada acorde a los ciclos económicos que impactan al negocio y a la naturaleza de la industria.

iv) Maximizar el valor de la sociedad, proveyendo un retorno adecuado para los accionistas.

34. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las transacciones entre la Sociedad y sus filiales, se han eliminado en la consolidación y no son reveladas en esta nota.

a. Transacciones comerciales

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, las entidades consolidadas en BICECORP han celebrado principalmente las siguientes transacciones comerciales con las partes relacionadas que no consolidan con la Sociedad:

30 de junio de 2020											
RUT	Sociedad	País de origen	Relación	Moneda	Descripción de la transacción	Montos	Efectos en resultados	Montos con partes relacionadas			
								Saldos por cobrar Corriente	Saldos por cobrar No corriente	Saldos por pagar Corriente	Saldos por pagar No corriente
						M$	M$	M$	M$	M$	M$
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	7.229.570	295.260	-	6.934.310	-	-
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	208.969	-	-	-	-	-
76.911.692-3	AVSA Alto Ñuñoa SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	99.184	-	-	-	-	-
76.911.692-3	AVSA Alto Ñuñoa SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	397.415	11.479	-	385.936	-	-
76.188.197-3	Bioenergias Forestales SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	98	49	49	-	-	-
96.731.890-6	Cartulinas CMPC SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	36.223	29.130	7.093	-	-	-
93.658.000-9	Chilena de Moldeados S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	1.341	673	668	-	-	-
76.600.628-0	CMPC Celulosa S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	19.867	15.270	4.597	-	-	-
95.304.000-K	CMPC Maderas S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	70.488	55.900	14.588	-	-	-
96.757.710-3	CMPC Papeles SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	1.029	614	415	-	-	-
96.532.330-9	CMPC Pulp SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	73.192	58.176	15.016	-	-	-
96.529.310-8	CMPC Tissue S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	13.054	7.078	5.976	-	-	-
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	173.119	(47.373)	-	-	49.858	75.888
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por Cobrar	982	824	158	-	-	-
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	$	Administración de Bienes Raíces	3.595	3.595	-	-	-	-
90.209.000-2	Compañía Industrial El Volcán S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	117.101	100.678	16.423	-	-	-
88.566.900-K	Empresa Distribuidora de Papeles y Cartones SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	1.804	1.045	759	-	-	-
90.222.000-3	Empresas CMPC S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	21.388	12.315	9.073	-	-	-
89.201.400-0	Envases Impresos SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	4.347	2.210	2.137	-	-	-
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	Chile	Por propiedad	$	Intermediación de operaciones	1.509.835	1.510	-	-	-	-
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	Chile	Por propiedad	$	Otros Recuperacion de gastos	343	343	-	-	-	-
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	7.350	5.921	1.429	-	-	-
91.553.000-1	Forestal Constructora y Comercial Pacífico Sur S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	535	535	-	-	-	-
91.553.000-1	Forestal Constructora y Comercial Pacífico Sur S.A.	Chile	Por propiedad	$	Administración de Bienes Raíces	342	342	-	-	-	-
91.440.000-7	Forestal Mininco SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	2.518	2.518	2.844	-	-	-
79.943.600-0	Forsac SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	1.691	996	695	-	-	-
75.764.900-4	Fund CMPC S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	726	456	270	-	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	1.311.801	59.675	-	1.252.126	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	2.130.967	-	-	-	-	-
83.164.900-3	Inmobiliaria Bureo S.A.	Chile	Por propiedad	$	Administración de Bienes Raíces	9.073	9.073	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	71.772	-	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	570.242	11.331	-	558.911	-	-
76.507.565-3	Inmobiliaria Miramar SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	5.896	5.896	-	-	-	-
76.507.565-3	Inmobiliaria Miramar SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	1.329.007	-	-	-	-	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Neveria SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	817.847	18.553	-	799.294	-	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	957.904	22.190	-	935.714	-	-
94.645.000-6	Inmobiliaria Ñague S.A.	Chile	Por propiedad	$	Administración de Bienes Raíces	1.198	1.198	-	-	-	-
96.791.310-3	Inmobiliaria Teatinos S.A.	Chile	Por propiedad	$	Administración de Bienes Raíces	1.540	1.540	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Otoñal S.A.	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	155.069	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Otoñal S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	681.903	15.665	-	666.238	-	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	155.069	-	-	-	-	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	315.170	11.361	-	303.809	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	49.766	-	-	-	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	309.772	6.784	-	302.988	-	-
96.596.540-8	Inversiones CMPC S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	90	71	19	-	-	-
96.895.660-4	Inversiones El Raulí S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	2.173.037	(532.779)	-	-	1.038.130	602.128
96.895.660-4	Inversiones El Raulí S.A.	Chile	Por propiedad	$	Administración de Bienes Raíces	21.056	21.056	-	-	-	-
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	4.120.172	54.753	-	4.065.419	-	-
7.035.665-1	José Miguel Irarrázaval E.	Chile	Director	UF	Asesorías financieras	10.026	(10.026)	-	-	-	-
7.032.729-5	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Chile	Director	UF	Asesorías Financieras	68.871	(68.871)	-	-	-	-
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	87.742	(87.742)	-	-	86.865	7.302
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	3.421	2.823	598	-	-	-
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	$	Administración de Bienes Raíces	1.884	1.884	-	-	-	-
96.853.150-6	Papeles Cordillera SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	1.630	1.027	603	-	-	-
5.523.074-9	René Lehuedé F.	Chile	Director	UTM	Asesorías financieras	31.432	(31.432)	-	-	-	-
76.772.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	174.860	3.229	-	171.631	-	-
86.359.300-K	Sociedad Recuperadora de Papel SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	1.215	725	490	-	-	-
78.456.200-K	Tolhuaca Capital SpA	Chile	Por propiedad	$	Intermediación de operaciones	1.820.033	27	-	-	-	-
78.456.200-K	Tolhuaca Capital SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	17.505	17.505	-	-	-	-
Totales								83.900	16.376.376	1.174.853	685.318

31 de diciembre de 2019											
RUT	Sociedad	País de origen	Relación	Moneda	Descripción de la transacción	Montos	Efectos en resultados	Montos con partes relacionadas			
								Saldos por cobrar Corriente	Saldos por cobrar No corriente	Saldos por pagar Corriente	Saldos por pagar No corriente
						M$	M$	M$	M$	M$	M$
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	7.457.246	609.227	-	6.848.019	-	-
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	493.365	-	-	-	-	-
76.911.692-3	AVSA Alto Ñuñoa SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	117.874	-	-	-	-	-
76.911.692-3	AVSA Alto Ñuñoa SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	287.315	12.041	-	275.274	-	-
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	267.772	(117.794)	-	-	52.023	97.955
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Asociada	$	Primas por Cobrar	7.835	6.834	1.001	-	-	-
90.209.000-2	Compañía Industrial El Volcán S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	201.128	183.861	17.267	-	-	-
76.587.886-1	Desarrollos Industriales SpA	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	75.526	-	-	-	-	-
76.587.886-1	Desarrollos Industriales SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	92	92	-	-	-	-
90.222.000-3	Empresas CMPC S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	18.495	17.453	1.042	-	-	-
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	52.348	52.348	-	-	-	-
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	Chile	Por propiedad	$	Intermediación de operaciones	99.950.196	47.685	-	-	-	-
95.980.000-6	Forestal O'Higgins S.A.	Chile	Por propiedad	$	Otros Recuperacion de gastos	669	669	-	-	-	-
91.553.000-1	Forestal Constructora y Comercial Pacífico Sur S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	11.453	9.985	1.468	-	-	-
91.553.000-1	Forestal Constructora y Comercial Pacífico Sur S.A.	Chile	Por propiedad	$	Intermediación de operaciones	34.445.518	8.988	-	-	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	542.025	-	-	-	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	3.439.547	116.129	-	3.323.418	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	12.640	-	-	-	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Asociada	UF	Capitalización	2.397.483	-	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	104.167	-	-	-	-	-
76.507.563-7	Inmobiliaria Cochoa SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	495.816	20.008	-	475.808	-	-
76.507.565-3	Inmobiliaria Miramar SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	1.383.377	60.267	-	1.323.110	-	-
76.552.238-2	Inmobiliaria Neveria SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	816.380	35.639	-	780.741	-	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	647.784	-	-	-	-	-
76.310.271-8	Inmobiliaria Nueva Quillota SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	942.500	28.976	-	913.524	-	-
83.104.700-3	Inmobiliaria Rapel S.A.	Chile	Por propiedad	$	Intermediación de operaciones	1.054.999	1	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Otoñal S.A.	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	266.764	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Otoñal S.A.	Chile	Asociada	UF	Devoluciones de Capital	645.809	-	-	-	-	-
76.888.211-8	Inmobiliaria y Constructora Otoñal S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	540.086	44.582	-	495.504	-	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	434.350	-	-	-	-	-
76.930.973-K	Inmobiliaria y Constructora San Patricio SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	460.684	13.167	-	447.517	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	Asociada	UF	Aportes de capital	62.646	-	-	-	-	-
76.611.455-5	Inmobiliaria Zamora SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	256.603	10.165	-	246.438	-	-
96.596.540-8	Inversiones CMPC S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	147	137	10	-	-	-
96.895.660-4	Inversiones El Raulí S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	1.391.249	(1.052.725)	-	-	1.014.377	1.111.108
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	4.116.251	105.585	-	4.010.666	-	-
7.035.665-1	José Miguel Irarrázaval E.	Chile	Director	UF	Asesorías financieras	19.356	(19.356)	-	-	-	-
7.032.729-5	Juan Carlos Eyzaguirre Echenique	Chile	Director	UF	Asesorías Financieras	133.836	(133.836)	-	-	-	-
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	173.121	(173.121)	-	-	85.008	50.224
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	13.156	11.482	1.674	-	-	-
96.844.470-0	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Chile	Asociada	UF	Devolución de capital	349.093	90	-	-	-	-
5.523.074-9	René Lehuedé F.	Chile	Director	UTM	Asesorías financieras	94.306	(94.306)	-	-	-	-
76.772.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA	Chile	Asociada	$	Aportes de capital	27.566	-	-	-	-	-
76.772.453-5	Rentas Inmobiliarias Emb SpA	Chile	Asociada	UF	Cuenta Corriente Mercantil	174.601	6.200	-	168.401	-	-
78.456.200-K	Tolhuaca Capital SpA	Chile	Por propiedad	$	Intermediación de operaciones	9.607.871	205	-	-	-	-
78.456.200-K	Tolhuaca Capital SpA	Chile	Por propiedad	$	Primas por cobrar	16.792	16.792	-	-	-	-
Totales								**22.462**	**19.308.420**	**1.151.408**	**1.259.287**

Aquellas transacciones propias del giro bancario, efectuadas entre la filial Banco BICE y sus partes relacionadas no son reveladas identificando a cada sociedad debido a que el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF no lo permite amparado por el secreto o reserva bancaria.

b. Préstamos a partes relacionadas

Al 30 de junio de 2020 la Sociedad mantiene préstamos hipotecarios al personal clave de la administración por un monto de M$ 181.233 (M$ 182.954 al 31 de diciembre de 2019).

c. Remuneración del personal clave de la Administración

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle de las remuneraciones del personal clave de la administración, es el siguiente:

			Trimestre	
	30 de junio de 2020	**30 de junio de 2019**	**abril - junio 2020**	**abril - junio 2019**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Directores	803.317	723.060	445.338	376.759
Gerente General y ejecutivos principales	703.873	644.190	363.871	318.909
Indemnizaciones	-	-	-	-
Totales	**1.507.190**	**1.367.250**	**809.209**	**695.668**

Pagos al Directorio de la Sociedad:

En Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, celebrada el 21 de abril de 2020, se acordó pagar a cada uno de los directores una remuneración mensual ascendente a UF150 y el doble de dicha suma al Presidente. Estas remuneraciones se encuentran vigentes hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse en abril de 2021.

Los directores de la Sociedad, recibieron de algunas filiales dietas, participaciones y/o remuneraciones, que se incorporan bajo la categoría “Directores”.

Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el personal clave de BICECORP está conformado por la alta administración, concepto que incluye al Gerente General de la Sociedad y a sus ejecutivos principales.

35. ADQUISICION DE FILIALES

30 de junio de 2020

Entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2020, no se han efectuado adquisiciones de Sociedades filiales.

31 de diciembre de 2019

Durante el ejercicio 2019 se realizó la adquisición de BICE Seguros de Vida S.A. A continuación se presentan los detalles de la adquisición.

a. Aspectos generales de la operación

Con fecha, 7 de marzo de 2018, se suscribió un contrato de compraventa de acciones con SURA Asset Management Chile S.A. y Activos Estratégicos SURA AM Colombia S.A.S, en su calidad de únicos accionistas de Seguros de Vida SURA S.A. (los "Vendedores"), en virtud del cual tanto BICECORP como su filial Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A., se obligaron a adquirir la totalidad de las acciones de la nueva sociedad ("NewCo") resultante de la división futura de Seguros de Vida Sura S.A., a la cual se le asignarán los activos y pasivos del Negocio de Rentas Vitalicias (el "Contrato de Compraventa").

El 9 de julio de 2018 se obtuvo la aprobación de la Fiscalía Nacional Económica para el perfeccionamiento de la transacción.

El 25 de octubre de 2018 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó la creación de BICE Seguros de Vida S.A.

El 25 de enero de 2019 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó el funcionamiento de BICE Seguros de Vida S.A.

El 28 de febrero de 2019 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó el cambio de accionistas.

Por último el 8 de marzo de 2019 se realizó el cierre de la operación de compra, a través de la firma del traspaso de acciones y pago del precio.

La operación de compra consistió en la adquisición del 100% de las acciones de Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A., la adquisición se produjo a través de BICECORP S.A. (0,000003%) y su filial Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A. (99,999997%).

Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A. adquirió 32.307.142 acciones de Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A., en un monto de $ 141.158.228.986 y BICECORP S.A. adquirió 1 acción de Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A., por un monto de $ 4.369.

Con esa misma fecha en Junta Extraordinaria de Accionistas de Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A., se acordó modificar los estatutos de la sociedad, cambiando la razón social a BICE Seguros de Vida S.A.

Con fecha 4 de julio de 2019 la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la reforma de estatutos de la sociedad Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A. filial de Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A., consistente en modificar la razón social de la sociedad, sustituyéndolo por BICE Seguros de Vida S.A.

b. Descripción de BICE Seguros de Vida S.A.

Sura Seguros de Rentas Vitalicias S.A. (en adelante BICE Seguros de Vida S.A.) tiene por objeto ejercer la actividad del ramo de seguros del segundo grupo en Rentas Vitalicias y Rentas Privadas. Esto es, cubrir los riesgos de las personas o que garanticen a éstas, dentro o al término de un plazo, un capital, una póliza saldada o una renta para el asegurado o sus beneficiarios, pudiendo también cubrir los riesgos de accidentes personales y de salud y desarrollar las actividades afines o complementarias a este giro.
Las principales cifras de los estados financieros e indicadores financieros de BICE Seguros de Vida S.A. al 31 de diciembre de 2018 son las siguientes:

Concepto	Unidad	Diciembre 2018
Montos primas rentas vitalicias	M$	468
Total activos	M$	1.178.590.410
Inversiones Financieras	M$	1.020.236.257
Inversiones Inmobiliarias (1)	M$	135.823
Total pasivos	M$	1.070.211.450
Reservas rentas vitalicias	M$	1.042.912.913
Total patrimonio	M$	108.378.960
Utilidad	M$	5.532.764
Pasivo / Patrimonio	Veces	9,87
Endeudamiento Financiero	Veces	0,12
Utilidad / Patrimonio	%	5,11
Utilidad / Activo	%	0,47
Pólizas vigentes	Número	11.846
Clientes	Número	11.547
Siniestros directos	M$	13.976.054

(1) Pendientes de inscripción en el Conservador de Bienes Raíces.

c. Principales razones de la compra

La decisión de compra de BICE Seguros de Vida S.A.. por parte de BICECORP se enmarca en la permanente búsqueda de oportunidades de negocios para crecer en la industria de los servicios financieros y que de manera directa permitirá un fuerte crecimiento en los seguros de rentas vitalicia.

d. Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos

BICECORP ha decidido hacer adopción anticipada de la enmienda a la Norma Internacional de Información Financiera 3 (NIIF 3) – “Definición de un negocio”, de octubre de 2018.

Dado lo anterior, BICECORP determinó que en la adquisición de BICE Seguros de Vida S.A. se está en presencia de la compra de un conjunto de activos y pasivos (Enmienda NIIF 3 párrafo 3) y no de un negocio.

En el análisis efectuado se concluyó que no estamos en presencia de un negocio adquirido, por lo que debe tratarse contablemente como la adquisición de una cartera de contratos de rentas vitalicias con sus activos y pasivos asociados.

Los efectos del análisis anterior se traducen en que la diferencia ascendente a M$ 30.866.580, entre el valor pagado de M$ 141.158.233 y el patrimonio de BICE Seguros de Vida S.A. al 28 de febrero de 2019 bajo normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, ascendente a M$ 110.291.653 a esa fecha, se distribuyó a prorrata de los valores justos de los activos no monetarios que poseía la sociedad a esa fecha según se describe a continuación:

	Estados Financieros BICE Seguros de Vida (Valores CMF) 28.02.2019	Diferencia de precio pagado distribuido	Estados Financieros a consolidar 28.02.2019
	M$	M$	M$
TOTAL ACTIVO	**1.175.814.673**	**30.866.580**	**1.206.681.253**
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS	**1.034.809.611**	**27.568.977**	**1.062.378.588**
Efectivo y Efectivo Equivalente	8.714	-	8.714
Activos Financieros a Valor Razonable	6.015.964	-	6.015.964
Activos Financieros a Costo Amortizado	1.028.784.933	27.568.977	1.056.353.910
TOTAL INVERSIONES INMOBILIARIAS	**134.881.415**	**3.297.603**	**138.179.018**
Propiedades de Inversión	134.881.415	3.297.603	138.179.018
OTROS ACTIVOS	**6.123.647**	**-**	**6.123.647**
Impuestos por Cobrar	**2.041.056**	**-**	**2.041.056**
Cuenta por Cobrar por Impuestos Corrientes	23.910	-	23.910
Activo por Impuestos Diferidos	2.017.146	-	2.017.146
Otros Activos	**4.082.591**	**-**	**4.082.591**
Gastos Anticipados	1.790.227	-	1.790.227
Otros Activos	2.292.364	-	2.292.364
TOTAL PASIVOS	**1.065.523.020**	**-**	**1.065.523.020**
PASIVOS FINANCIEROS	1.648.134	-	1.648.134
TOTAL CUENTAS DE SEGUROS	**1.051.819.959**	**-**	**1.051.819.959**
Reservas Técnicas	**1.051.819.959**	**-**	**1.051.819.959**
Reservas Seguros Previsionales	**1.038.013.864**	**-**	**1.038.013.864**
Reserva Rentas Vitalicias	1.038.013.864	-	1.038.013.864
Reserva Rentas Privadas	13.806.095	-	13.806.095
OTROS PASIVOS	**12.054.927**	**-**	**12.054.927**
Provisiones	356.177	-	356.177
Otros Pasivos	**11.698.750**	**-**	**11.698.750**
Impuestos por Pagar	**515.933**	**-**	**515.933**
Cuenta por Pagar por Impuestos Corrientes	515.933	-	515.933
Deudas Relacionados	1.850.128	-	1.850.128
Otros Pasivos no Financieros	9.332.689	-	9.332.689
TOTAL PATRIMONIO	**110.291.653**	**30.866.580**	**141.158.233**
Capital Pagado	104.044.177	-	104.044.177
Otras Reservas	-	30.866.580	30.866.580
Resultados Acumulados	**6.247.476**	**-**	**6.247.476**
Resultados Acumulados Periodos Anteriores	5.994.613	-	5.994.613
Resultado del período al 28.02.2019	252.863	-	252.863
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**1.175.814.673**	**30.866.580**	**1.206.681.253**

e. Consideración de importancia en relación a la adquisición:

Los valores aquí presentados han sido determinados por profesionales idóneos, independientes de BICECORP y filiales y de sus auditores externos, como asimismo independientes entre ellos.

A contar del 8 de marzo de 2019, BICECORP obtuvo el control de BICE Seguros de Vida S.A. El control se obtiene cuando se está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Se tomaron en cuenta potenciales derechos a voto que actualmente son ejecutables o convertibles al evaluar el control. BICECORP cuenta con derechos sustantivos como los siguientes:

- Derecho a voto total.
- Derechos para nombrar o remover miembros claves de la gerencia de BICE Seguros de Vida S.A. que tengan la capacidad de dirigir las actividades relevantes.

El pago total por la operación alcanzó los MM$ 141.158.233. El efectivo neto recibido con la filial ascendió a M$ 8.714, por lo cual el desembolso neto de efectivo alcanzó los M$ 141.149.519.

A continuación el detalle del desembolso neto de efectivo.

	M$
Total activos netos identificables	**141.158.233**
Contraprestación Transferida por la compra	**141.158.233**
Efectivo recibido con la filial	8.714
Pago efectuado en efectivo	(141.158.233)
Desembolso neto de efectivo	**(141.149.519)**

f. Fusión por incorporación:

Con fecha 30 de agosto de 2019 BICECORP informó como Hecho Esencial el inicio del proceso de fusión por incorporación entre BICE Vida Compañía de Seguros S.A. (Sociedad Absorbente) y BICE Seguros de Vida S.A.

Con fecha 22 de octubre de 2019 se informó como hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero que en Junta Extraordinaria de Accionistas de BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y BICE Seguros de Vida S.A. se aprobó la Fusión por Incorporación de la última en la primera quedando pendiente la autorización de dicha Comisión.

Con fecha 3 de febrero de 2020 la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N° 1172 aprobó la fusión por incorporación de BICE Seguros de Vida S.A. en BICE Vida Compañía de Seguros S.A. Dado lo anterior a contar del 1 de febrero de 2020 BICE Seguros de Vida S.A. se disuelve.

36. ACUERDOS DE LEASING OPERATIVO

Los principales arriendos operativos contratados por BICECORP y sus filiales se detallan a continuación:

36.a. Banco BICE y filiales como arrendatario

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el Banco BICE tiene contratos de arriendos operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral. La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30 de junio de 2020 MM$	30 de junio de 2019 MM$
No más de 1 año	3.204	2.913
De 1 a 5 años	6.540	7.724
Más de 5 años	3.293	4.177
Totales	**13.037**	**14.814**

36.b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial como arrendador

Estos arrendamientos operativos se relacionan con las propiedades de inversión que poseen BICE Vida y filial con plazos de arrendamiento de entre 1 y 26 años. Todos los contratos de arrendamiento operativo contienen cláusula de revisión de mercado en el caso de que el arrendatario ejerza su opción de renovación. El arrendatario no tiene una opción de compra del activo arrendado al término del ejercicio de arrendamiento. La información de ingresos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30 de junio de 2020 MM$	30 de junio de 2019 MM$
No más de 1 año	2.139	4.542
De 1 a 5 años	43.589	37.466
Más de 5 años	225.862	159.845
Totales	**271.590**	**201.853**

36.c. BICE Renta Urbana S.A. como arrendador

Estos arrendamientos operativos se relacionan con las propiedades de inversión que poseen BICE Renta Urbana S.A. con plazos de arrendamiento de entre 1 y 4 años. Todos los contratos de arrendamiento operativo contienen cláusula de revisión de mercado en el caso de que el arrendatario ejerza su opción de renovación. El arrendatario no tiene una opción de compra del activo arrendado al término del ejercicio de arrendamiento. La información de ingresos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30 de junio de 2020 MM$	30 de junio de 2019 MM$
No más de 1 año	13	-
De 1 a 5 años	187	332
Más de 5 años	500	263
Totales	**700**	**595**

No existen acuerdos de arrendamientos operativos especiales que comprometan a la Sociedad más allá de los estándares del mercado. Algunos contratos son a plazos indefinidos o renovables en forma automática, siempre y cuando las partes no manifiesten su intención de ponerle término.

37. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

37.1 Banco BICE y filiales

a. Compromisos y responsabilidades:

a.1) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, MM$ 8.162.997 y MM$ 9.710.012 respectivamente, los que corresponden principalmente a custodia de valores, créditos contingentes, títulos emitidos por el propio Banco y recursos de terceros gestionados por el Banco.

a.2) Otros

La sociedad Filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al 30 de junio 2020, administra patrimonios netos de 33 Fondos Mutuos y 19 Fondos de Inversión por un monto de MM$ 2.288.393 y MM$ 549.740. Al 31 de diciembre de 2019, administraba patrimonios netos de 32 Fondos Mutuos y 18 Fondos de Inversión por un monto de MM$ 2.386.332 y MM$ 617.643.

b. Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la Industria:

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales en relación con operaciones propias del giro. El detalle de los juicios significativos se presenta a continuación, en conjunto con la opinión de la administración respecto de los resultados de los mismos:

i) Tres demandas 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. Estas tres demandas se encuentran con diligencia de prueba pendiente.

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. Con fecha 15 de diciembre de 2017, el Tribunal dictó la resolución por la cual recibe la causa a prueba, encontrándose pendiente para fallo.

iii) Demanda ante el 4° Juzgado Civil de Santiago “Inversiones Gioanin Ltda. con Banco BICE”. Con fecha 17 de mayo de 2017, el Banco fue notificado de la demanda de resolución de contrato e indemnización de perjuicios por la suma de MM$500, como consecuencia del supuesto incumplimiento de las obligaciones del Banco bajo el contrato de Administración Discrecional de Cartera celebrado el día 10 de diciembre de 2013. Esta demanda se encuentra rechazada en todas sus partes, más costas. Pendiente apelación del demandante.

iv) 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 lucro cesante fue acogida más costas. Pendientes recursos de casación y apelación interpuestas por Banco BICE.

v) Existen otras cinco 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 poco probable que estos juicios resulten en pérdidas para el Banco. En consecuencia, al 30 de junio 2020, el Banco no ha constituido provisiones por estos conceptos.

b.2) Otras contingencias por demandas significativas:

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no hay otras demandas significativas en tribunales que pudieran afectar a Banco BICE y filiales.

c. Garantías otorgadas por operaciones:

En cumplimiento de los Artículos N°30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A, ha constituido una garantía a través de la Compañía de Seguros HDI Seguros de Garantía y Crédito S.A., por un monto de UF 20.000, con vencimiento al 22 de abril de 2022, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

En cumplimiento de los Artículos N°30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), BICE Agente de Valores Ltda., ha constituido garantía a través de la Compañía de Seguros Mapfre Garantías y Créditos S.A., por un monto de UF 4.000, con vencimiento al 11 de junio de 2021, designándose a Banco BICE como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

Con el objeto de garantizar las operaciones efectuadas a través de CCLV contraparte central S.A., BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A ha entregado en garantía a esa institución efectivo por MM$665 e instrumentos de renta fija cuyo valor de mercado asciende a MM $4.091.

BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., mantiene acciones en garantía en la Bolsa de Comercio, para garantizar operaciones a plazo de acciones, por un monto ascendente a MM$2.670.

La sociedad BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A, para operar como Corredor en la Bolsa Electrónica de Chile, constituyó garantías en efectivo por MM$ 177.

Adicionalmente, la filial BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., con el objeto de que sus clientes puedan efectuar operaciones en el extranjero, enteró garantías por MUSD$100, con el Intermediario Pershing LLC.

La filial BICE Corredores de Seguros Ltda., tiene contratada dos pólizas de seguros para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros, de acuerdo a lo establecido en la Circular N°1.160 de fecha 6 de septiembre de 1994 de la Comisión para el Mercado Financiero. Una de ellas, fue tomada con el Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A., por un monto equivalente a UF 60.000, la cual tiene vigencia desde el 15 de abril de 2020 al 14 de abril de 2021. La otra, fue contratada con la misma Compañía, por concepto de garantía para corredores de seguros, por UF 500 con igual vigencia de póliza anterior.

Para garantizar el correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones en el período de la actividad de Ahorro Previsional Voluntario, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. mantiene una boleta de garantía por un total de UF 29.706,30 con el Banco BICE con vencimiento el 10 de enero de 2021.

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., ha tomado boletas de garantía para Administradoras Generales de Fondos, para garantizar el fiel cumplimiento de sus obligaciones, 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). El valor total de las boletas de garantías tomadas por ese concepto ascienden a UF 1.293.300,97.

d. Créditos y pasivos contingentes:

El Banco tiene varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no son reconocidas en el balance, 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:

Detalle	30 de junio de 2020 MM$	31 de diciembre de 2019 MM$
Avales y fianzas	23.110	28.863
Cartas de crédito del exterior confirmadas	11.455	15.655
Cartas de crédito documentarias emitidas	35.727	21.097
Boletas de garantía	393.864	424.719
Línea de crédito con disponibilidad inmediata	739.044	771.879
Otros compromisos de crédito	123.834	184.659
Otros créditos contingentes	6.555	9.978
Provisiones constituidas	(9.442)	(7.621)
Totales	**1.324.147**	**1.449.229**

e.Otros

Con fecha 15 de octubre de 2013, Banco BICE firmó contrato de crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones (CII), mediante el cual obtuvo un financiamiento por US$ 30.000.000, pagadero en un plazo de 7 años, desde la fecha de firma mencionada. Con fecha 16 de enero de 2016, se firmó primer acuerdo modificatorio del contrato de crédito, aumentando US$ 10.000.000 en iguales condiciones contractuales que las establecidas en el contrato firmado el 15 de octubre de 2013.

Este contrato contempla obligaciones financieras, las cuales corresponden a:

- Coeficiente de Exposición Patrimonial menor de 20%.
- Rating local de largo plazo de “Fitch” no inferior a A+.

Con fecha 18 de marzo y 30 de diciembre de 2015, Banco BICE obtuvo créditos con la Corporación Financiera Internacional (IFC) 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 Agregado de Vencimiento de Monedas no menor a menos 200%.
- 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 Prestario 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%.

Las exigencias financieras previamente señaladas, para la Corporación Interamericana de Inversiones (CII) y para la Corporación Financiera Internacional (IFC) son monitoreadas y cumplidas en todo momento por el Banco.

37.2 BICE Vida Compañía de Seguros y Filial

La Sociedad se encuentra fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero, presentando trimestralmente sus Estados Financieros de acuerdo a normas e instrucciones impartidas por ella. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no existen contingencias relevantes que deban ser informadas.

37.3 BICECORP S.A.

a. Garantías y Avales

La Sociedad, en términos individuales, no tiene constituidas garantías ni avales por compromisos directos e indirectos y no existen contingencias que comprometan a los activos de la Sociedad.

b. Restricciones a Nivel Individual

De acuerdo al prospecto y contrato de emisión de los Bonos Serie A, y la Línea de Bonos Serie C y los Efectos de Comercio, la Sociedad convino las siguientes restricciones a nivel individual:

b.1 Razón de endeudamiento no debe ser superior a 0,35 veces a la fecha de presentación de los Estados Financieros.

b.2 Mantener sus activos libres de toda prenda, hipoteca u otro gravamen por un monto a lo menos igual a 1,2 veces sus pasivos exigibles no garantizados y de 0,5 veces sus pasivos exigibles.

Con fecha 27 de marzo de 2019 se efectúo la colocación en el mercado local de bonos serie D con cargo a la línea inscrita bajo el N°913, en el Registro de Valores, con fecha 12 de septiembre de 2018, por una suma total de UF 5.000.000 con vencimiento el 15 de junio de 2048.

Esta línea posee las siguientes restricciones a nivel individual:

- Razón de endeudamiento no debe ser superior a 0,45 veces a la fecha de presentación de los Estados Financieros.

- Mantener un activo ajustado libre de toda prenda, hipoteca u otro gravamen por un monto a lo menos igual a 1,2 veces su pasivo exigible financiero individual no garantizado.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad cumple cabalmente con los covenants establecidos en sus emisiones de bonos y efectos de comercio.

A continuación se detalla el cálculo del pasivo exigible financiero individual, el patrimonio ajustado, la razón de endeudamiento, el activo individual ajustado y el correspondiente índice de los activos libres de prenda de la Sociedad al 30 de junio de 2020, de conformidad con lo establecido en los contratos de emisión de bonos y efectos de comercio de BICECORP S.A.:

Índice de endeudamiento

Pasivo exigible financiero individual:	**M$**
Obligaciones financieras	36.402.330
Préstamos en cuenta corriente	-
Pagarés y bonos	214.440.177
Dividendos por pagar	15.426.275
Otros	687.221
Pasivo exigible financiero individual total (1)	**266.956.003**

Patrimonio ajustado:	**M$**
Total patrimonio	1.044.668.213
Participaciones no controladoras	(16.964.565)
Ajuste inicial al 01/01/2010 por efectos NIIF 1.	4.028.254
Patrimonio ajustado (2)	**1.031.731.902**

Razón de endeudamiento:

	Veces al 30.06.2020	**Veces al 31.12.2019**	**Indice máximo**
Pasivo exigible financiero individual (1) / Patrimonio ajustado (2)	0,26	0,28	0,35

Cálculo: M$ 266.956.003 / M$ 1.031.731.902 = 0,26 veces.

Índice de activos libres de prenda

Activo individual ajustado libre de prenda:	**M$**
(+) Pasivo exigible financiero individual (1)	266.956.003
(+) Patrimonio ajustado (2)	1.031.731.902
(-) Prendas, hipotecas u otros gravamenes	-
Activo individual ajustado libre de prenda (3)	**1.298.687.905**

Indices de activos libres de prenda:

	Veces al 30.06.2020	**Vecesal 31.12.2019**	**Indice mínimo**
Activo individual ajustado libre de prenda (3) / Pasivo exigible financiero individual total (1)	4,86	4,51	0,5

Cálculo: M$ 1.298.687.905 / M$ 266.956.003 = 4,86 veces.

	Veces al 30.06.2020	**Vecesal 31.12.2019**	**Indice mínimo**
Activo individual ajustado libre de prenda (3) / Pasivo exigible financiero individual no garantizado	4,86	4,51	1,2

Cálculo: M$ 1.298.687.905 / M$ 266.956.003 = 4,86 veces.

El Pasivo exigible financiero individual garantizado asciende a $0.
El Pasivo exigible financiero individual no garantizado asciende a M$ 266.956.003
El Pasivo exigible financiero individual total asciende a M$ 266.956.003

d. Consejo de Estabilidad Financiera

Con fecha 6 de noviembre de 2014, la Ley N° 20789 creó el Consejo de Estabilidad Financiera, órgano cuya finalidad es la de velar por la integridad y solidez del sistema financiero, proveyendo los mecanismos de coordinación e intercambio de información necesarios para efectuar un manejo preventivo del riesgo sistémico y para la resolución de situaciones críticas que involucren el ejercicio de las funciones y atribuciones de la Comisión para el Mercado Financiero y del Banco Central.

Para facilitar su funcionamiento, el Consejo podrá solicitar a la Comisión para el Mercado Financiero, a la Superintendencia de Pensiones y al Banco Central, la información que estime pertinente para un mejor análisis.

Con todo, la Comisión para el Mercado Financiero emitieron con fecha 22 de diciembre de 2015 la Circular Bancos N° 3597 y la Norma de Carácter General N° 402, respectivamente, las cuales solicitan a los bancos fiscalizados y a las entidades aseguradoras y reaseguradoras enviar información a más tardar el 31 de julio de cada año que acredite que los accionistas controladores de ellas cumplen con un Patrimonio Neto Consolidado suficiente para cubrir el Capital Básico del Banco y el Capital de Riesgo de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

En este sentido, BICECORP S.A., cumple con poseer al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 un Patrimonio Neto Consolidado suficiente para respaldar cada una de sus filiales.

37.4 COVID-19

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud caracterizó el brote de una cepa del nuevo coronavirus ("COVID-19") como una pandemia que ha implicado una serie de medidas de salud pública y emergencia que han puesto en marcha para combatir la propagación del virus.

Como respuesta al avance del contagio del COVID-19 en el país y los efectos que pudieran afectar la operación de BICECORP S.A. y sus filiales, el cuidado de la salud de los colaboradores, la relación con los clientes y con los reguladores, se efectuó con fecha 18 de marzo de 2020 la Sesión Extraordinaria de Directorio N° 17, en donde se analizaron las medidas y planes de acción para hacer frente a la contingencia nacional, destacándose la constitución de Equipos de Crisis en las principales filiales para abordar este tema.

La administración ha monitoreado desde esa fecha de manera permanente los efectos de la pandemia, con el fin de tomar las medidas de resguardo correspondientes.

A la fecha, las perspectivas económicas para el presente año siguen evidenciado un significativo deterioro, a raíz de las paralizaciones de diversas actividades productivas con el fin de contener el avance del coronavirus.

38. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

De acuerdo a lo mencionado en los puntos 2.10 de Valorización de Instrumentos Financieros y 2.32 de Valor Razonable, que están contenidas en la Nota 2 de Políticas Contables significativas, los activos financieros se reconocen en los Estados Financieros Consolidados Intermedios cuando se lleve a cabo su adquisición y se registran inicialmente a su valor razonable, incluyendo en general, los costos asociados a dicha adquisición.

Según las categorías de instrumentos financieros podemos encontrar al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 los siguientes valores libro versus sus valores razonables:

ACTIVOS FINANCIEROS	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	M$	M$	M$	M$
	Valor libro	Valor Razonable	Valor libro	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes al efectivo				
Efectivo	1.239.315.403	1.239.315.403	604.651.239	604.651.239
Equivalentes al efectivo	126.070.421	126.070.421	126.334.201	126.334.201
Totales	**1.365.385.824**	**1.365.385.824**	**730.985.440**	**730.985.440**
Otros activos financieros, corrientes				
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	757.816.512	757.816.512	1.043.735.192	1.043.735.192
Activos financieros a costo amortizado	2.859.094.392	3.399.521.140	2.845.577.246	3.289.147.875
Activos financieros disponibles para la venta	568.360.207	568.360.207	810.337.127	810.337.127
Otros activos financieros	78.814.683	78.814.683	77.002.120	77.002.120
Activos de cobertura	3.074.788	3.074.788	8.869.027	8.869.027
Totales	**4.267.160.582**	**4.807.587.330**	**4.785.520.712**	**5.229.091.341**
Cuentas por cobrar				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	3.135.662.310	3.135.662.310	3.074.447.872	3.074.447.872
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	83.900	83.900	22.462	22.462
Cuentas por cobrar, no corrientes	4.489.998.107	4.489.998.107	4.249.071.228	4.249.071.228
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	16.376.376	16.376.376	19.308.420	19.308.420
Totales	**7.642.120.693**	**7.642.120.693**	**7.342.849.982**	**7.342.849.982**

PASIVOS FINANCIEROS	30 de junio de 2020		31 de diciembre de 2019	
	M$	M$	M$	M$
	Valor libro	Valor Razonable	Valor libro	Valor Razonable
Otros pasivos financieros				
Otros pasivos financieros, corrientes	949.108.557	949.108.557	836.496.588	836.496.588
Pasivos por arrendamientos corrientes	2.383.321	2.383.321	2.698.536	2.698.536
Otros pasivos financieros, no corrientes	2.593.291.049	2.593.291.049	1.809.324.928	1.809.324.928
Pasivos por arrendamientos no corrientes	8.945.458	8.945.458	11.086.003	11.086.003
Totales	**3.553.728.385**	**3.553.728.385**	**2.659.606.055**	**2.659.606.055**
Cuentas por pagar				
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	4.964.414.050	4.964.414.050	5.583.422.002	5.583.422.002
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	1.174.853	1.174.853	1.151.408	1.151.408
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	4.386.956.882	4.386.956.882	4.220.644.211	4.220.644.211
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	685.318	685.318	1.259.287	1.259.287
Totales	**9.353.231.103**	**9.353.231.103**	**9.806.476.908**	**9.806.476.908**

Las Jerarquizaciones del Valor Razonable se encuentran en el punto 2.32 de la Nota 2 de Políticas Contables significativas y a nivel de activos y pasivos financieros son las siguientes:

	30 de junio de 2020			
	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Activos Financieros				
Efectivo y equivalentes al efectivo				
Efectivo	1.239.315.403	-	-	1.239.315.403
Equivalentes al efectivo	126.070.421	-	-	126.070.421
Totales	**1.365.385.824**	**-**	**-**	**1.365.385.824**
Otros activos financieros, corrientes				
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	388.758.211	349.458.028	19.600.273	757.816.512
Activos financieros a costo amortizado	-	2.859.094.392	-	2.859.094.392
Activos financieros disponibles para la venta	-	568.360.207	-	568.360.207
Otros activos financieros	-	78.814.683	-	78.814.683
Activos de cobertura	2.022.387	1.052.002	399	3.074.788
Totales	**390.780.598**	**3.856.779.312**	**19.600.672**	**4.267.160.582**
Cuentas por cobrar				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	**-**	3.135.662.310	**-**	3.135.662.310
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	**-**	83.900	**-**	83.900
Cuentas por cobrar, no corrientes	**-**	4.489.998.107	**-**	4.489.998.107
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	**-**	16.376.376	**-**	16.376.376
Totales	**-**	**7.642.120.693**	**-**	**7.642.120.693**
Pasivos Financieros				
Otros pasivos financieros				
Otros pasivos financieros, corrientes	-	949.108.557	-	949.108.557
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	2.383.321	-	2.383.321
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	2.593.291.049	-	2.593.291.049
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	8.945.458	-	8.945.458
Totales	**-**	**3.553.728.385**	**-**	**3.553.728.385**
Cuentas por pagar				
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	4.964.414.050	-	4.964.414.050
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	4.386.956.882	-	4.386.956.882
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	1.174.853	-	1.174.853
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	685.318	-	685.318
Totales	**-**	**9.353.231.103**	**-**	**9.353.231.103**

	31 de diciembre de 2019			
	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Activos Financieros				
Efectivo y equivalentes al efectivo				
Efectivo	604.651.239	-	-	604.651.239
Equivalentes al efectivo	126.334.201	-	-	126.334.201
Totales	**730.985.440**	**-**	**-**	**730.985.440**
Otros activos financieros, corrientes				
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	375.878.493	647.737.688	20.119.011	1.043.735.192
Activos financieros a costo amortizado	-	2.845.577.246	-	2.845.577.246
Activos financieros disponibles para la venta	-	810.337.127	-	810.337.127
Otros activos financieros	-	77.002.120	-	77.002.120
Activos de cobertura	2.883.751	5.985.276	-	8.869.027
Totales	**378.762.244**	**4.386.639.457**	**20.119.011**	**4.785.520.712**
Cuentas por cobrar				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	**-**	3.074.447.872	**-**	3.074.447.872
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	**-**	22.462	**-**	22.462
Cuentas por cobrar, no corrientes	**-**	4.249.071.228	**-**	4.249.071.228
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	**-**	19.308.420	**-**	19.308.420
Totales	**-**	**7.342.849.982**	**-**	**7.342.849.982**
Pasivos Financieros				
Otros pasivos financieros				
Otros pasivos financieros, corrientes	-	836.496.588	-	836.496.588
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	2.698.536	-	2.698.536
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	1.809.324.928	-	1.809.324.928
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	11.086.003	-	11.086.003
Totales	**-**	**2.659.606.055**	**-**	**2.659.606.055**
Cuentas por pagar				
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	5.583.422.002	-	5.583.422.002
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no corrientes	-	4.220.644.211	-	4.220.644.211
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	**-**	1.151.408	**-**	1.151.408
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	**-**	1.259.287	**-**	1.259.287
Totales	**-**	**9.806.476.908**	**-**	**9.806.476.908**

39. MEDIO AMBIENTE

A la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, BICECORP y filiales, por su naturaleza, no se ven afectados por desembolsos relacionados al medio ambiente.

40. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

En el período comprendido entre el 1 de julio de 2020 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios (31 de julio de 2020) no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.

41. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

El Directorio aprobó los Estados Financieros Consolidados Intermedios y autorizó la emisión de los mismos el 31 de julio de 2020.

* * * * * *