

Banco BICE y Filiales

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

Al 31 de Marzo de 2023, al 31 de Diciembre de 2022 y por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022



BANCO BICE Y FILIALES

CONTENIDO

Estados Financieros Intermedios Consolidados

Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados	3
Estados Intermedios de Resultados Consolidados.....	4
Estados Intermedios de Otro Resultado Integral Consolidados.....	5
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados	6
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados	8

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

(1) Antecedentes de la institución.....	9
(2) Principales criterios contables utilizados	11
(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados	45
(4) Cambios contables	53
(5) Hechos relevantes	53
(6) Segmentos de negocios.....	54
(7) Efectivo y equivalente de efectivo	58
(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	60
(9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.....	62
(10) Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.....	62
(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	62
(12) Contrato de derivados financieros para coberturas contables.....	65
(13) Activos financieros a costo amortizado.....	69
(14) Inversiones en sociedades.....	86
(15) Activos intangibles	87
(16) Activos fijos.....	89
(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento.....	91
(18) Impuestos.....	93
(19) Otros activos.....	97
(20) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.....	97
(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.....	98
(22) Pasivos financieros a costo amortizado.....	99
(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.....	106
(24) Provisiones por contingencias.....	108
(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.....	110
(26) Provisiones especiales por riesgo de crédito.....	111
(27) Otros pasivos.....	111
(28) Patrimonio	113
(29) Contingencias y compromisos.....	117
(30) Ingresos y gastos por intereses.....	122
(31) Ingresos y gastos por reajustes.....	123
(32) Ingresos y gastos por comisiones	124
(33) Resultado financiero neto	125
(34) Resultado por inversiones en sociedades	126
(35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	126
(36) Otros ingresos y gastos operacionales.....	127
(37) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	128
(38) Gastos de administración.....	128
(39) Depreciación y amortización	129
(40) Deterioro de activos no financieros	129
(41) Gasto por pérdidas crediticias	129
(42) Resultado por operaciones discontinuadas	132
(43) Revelaciones sobre partes relacionadas	132
(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros.....	134
(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros	139
(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda.....	141
(47) Administración e informes de riesgo.....	143
(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital	172
(49) Hechos posteriores	186

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

	Notas	31-03-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	362.475	345.946
Operaciones con liquidación en curso	7	104.639	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	585.945	565.755
Contratos de derivados financieros	8	173.824	167.611
Instrumentos financieros de deuda	8	366.794	345.867
Otros	8	45.327	52.277
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	893.923	500.351
Instrumentos financieros de deuda	11	893.923	500.351
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	4.662	4.736
Activos financieros a costo amortizado	13	8.840.086	8.840.193
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	2.850	4.464
Instrumentos financieros de deuda	13	962.681	1.007.044
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	5.938.118	5.934.287
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.699.731	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	236.706	230.115
Inversiones en sociedades	14	854	952
Activos intangibles	15	15.955	8.343
Activos fijos	16	26.492	26.921
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	98.194	94.815
Impuestos corrientes	18	889	1.000
Impuestos diferidos	18	42.246	38.968
Otros activos	19	145.297	181.635
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	1.346	1.320
TOTAL ACTIVOS		11.123.003	10.659.880
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	70.464	32.849
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	170.975	200.704
Contratos de derivados financieros	21	170.975	200.704
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	59.879	57.744
Pasivos financieros a costo amortizado	22	9.330.589	8.900.644
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	1.670.122	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	4.252.598	3.639.094
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	11.980	53.391
Obligaciones con bancos	22	1.401.776	1.384.105
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	1.898.258	1.922.034
Otras obligaciones financieras	22	95.855	113.699
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	77.575	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	315.791	315.960
Provisiones por contingencias	24	8.201	21.799
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	61.759	51.863
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	75.766	75.962
Impuestos corrientes	18	9.442	5.500
Impuestos diferidos	18	-	210
Otros pasivos	27	104.007	104.463
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		10.284.448	9.841.584
PATRIMONIO			
Capital	28	34.132	34.132
Reservas	28	2.242	2.242
Otro resultado integral acumulado	28	445	3.273
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	34	106
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	411	3.167
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	28	830.450	657.599
Utilidad del ejercicio	28	32.980	172.851
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(61.749)	(51.855)
De los propietarios del banco:	28	838.500	818.242
Del Interés no controlador	28	55	54
TOTAL PATRIMONIO		838.555	818.296
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		11.123.003	10.659.880

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

BANCO BICE Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(En millones de pesos - MM\$)

	Notas	Por los periodos de tres meses terminados al 31 de Marzo	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	30	164.112	87.266
Gastos por intereses	30	(123.095)	(38.451)
Ingreso neto por intereses	30	41.017	48.815
Ingresos por reajustes	31	54.612	78.456
Gastos por reajustes	31	(31.845)	(51.429)
Ingreso neto por reajustes	31	22.767	27.027
Ingresos por comisiones	32	19.719	18.673
Gastos por comisiones	32	(3.176)	(2.975)
Ingreso neto por comisiones	32	16.543	15.698
<i>Resultado financiero por:</i>			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	(2.338)	(12.222)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	33	(387)	44
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	7.383	7.890
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	4.658	(4.288)
Resultado por inversiones en sociedades	34	-	2
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	4	(173)
Otros ingresos operacionales	36	1.652	1.918
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		86.641	88.999
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(23.694)	(21.541)
Gastos de administración	38	(11.329)	(12.207)
Depreciación y amortización	39	(4.835)	(3.492)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	(3.956)	(2.869)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(43.814)	(40.109)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		42.827	48.890
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(5.601)	133
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	139	(640)
Recuperación de créditos castigados	41	173	273
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	121	(760)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(5.168)	(994)
RESULTADO OPERACIONAL		37.659	47.896
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		37.659	47.896
Impuesto a la renta	18	(4.676)	(7.463)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		32.983	40.433
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	28	32.983	40.433
<i>Atribuible a:</i>			
Propietarios del banco	28	32.980	40.430
Interés no controlador	28	3	3
<i>Utilidad por acción (en pesos) de los propietarios del banco:</i>			
Utilidad básica	28	557,0	682,9
Utilidad diluida	28	557,0	682,9

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

BANCO BICE Y FILIALES**ESTADOS INTERMEDIOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(En millones de pesos - MM\$)**

	Notas	Por los periodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	28	32.983	40.433
Otro resultado integral del periodo de:			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	28		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(98)	2
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	28	-	-
Otros	28	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	28	(98)	2
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	26	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(72)	2
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	28		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	1.610	(1.158)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	28	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	(5.577)	(6.528)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-
Otros	28	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	28	(3.967)	(7.686)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	1.211	1.803
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(2.756)	(5.883)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO	28	(2.828)	(5.881)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO CONSOLIDADO	28	30.155	34.552
<i>Atribuible a:</i>			
Propietarios del banco	28	30.152	34.549
Interés no controlador	28	3	3

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

BANCO BICE Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(En millones de pesos - MM\$)

Notas	Por los periodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
FLUJOS DE EFECTIVO OBTENIDOS (UTILIZADOS) POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA	37.659	47.896
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	39 4.835	3.492
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41 5.601	(133)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41 (139)	640
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41 (121)	760
Resultado en venta de bienes recibidos en pago y recuperados en leasing	35 (26)	(7)
Castigo activos recibidos en pago	35 -	161
Utilidad neta en venta de activos fijos	35 -	(3)
Ingreso neto por intereses	30 (41.017)	(48.815)
Ingreso neto por reajustes	31 (22.767)	(27.027)
Ingreso neto por comisiones	32 (16.543)	(15.698)
Interés no controlador	28 (3)	(3)
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		
(Aumento) Disminución neta en Activos financieros valor razonable con cambios en resultados (Inversiones)	(75.778)	112.920
Aumento neto Activos Financieros ORI y Costo Amortizado (Inversiones)	(349.209)	(90.044)
Aumento neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes	(45.870)	(154.554)
(Disminución) Aumento neto de contratos de derivados financieros (Negociación y Cobertura contable)	(33.733)	19.676
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo	613.504	137.077
Disminución de depósitos y otras obligaciones a la vista	(118.199)	(64.832)
Aumento (Disminución) de obligaciones con bancos	17.671	(30.788)
(Disminución) Aumento de otras obligaciones	(17.844)	4.511
Disminución neto de operaciones con pacto	(41.411)	(19.351)
Variación neta de otros activos y otros pasivos	45.766	33.039
Intereses percibidos	164.112	87.266
Intereses pagados	(123.095)	(38.451)
Reajustes percibidos	54.612	78.456
Reajustes pagados	(31.845)	(51.429)
Comisiones percibidas	32 19.719	18.673
Comisiones pagadas	32 (3.176)	(2.975)
Impuestos pagados	(2.746)	(1.715)
Total flujos netos obtenidos (utilizados) por actividades de la operación	39.957	(1.258)
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14 -	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14 -	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34 -	2
Adquisiciones de activo fijo	16 (972)	(3.060)
Enajenaciones de activo fijo	-	111
Adquisiciones de activo intangible	15 (9.840)	(1.533)
Total flujos netos utilizados por actividades de inversión	(10.812)	(4.480)
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Atribuible al interés de los propietarios:		
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito	(43)	(71)
Emisión de bonos corrientes	22 65.497	126.013
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes	22 (107.465)	(176.391)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	17 (1.560)	(1.434)
Emisión de bonos subordinados	23 -	-
Pago de intereses y capital de instrumentos financieros de capital regulatorio	23 (6.998)	(5.750)
Pago de dividendos de acciones comunes	28 -	-
Atribuible al interés no controlador:		
pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador	-	-
Total flujos netos utilizados por actividades de financiamiento	(50.569)	(57.633)
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO	(21.424)	(63.371)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	33 (7.383)	(7.890)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	508.943	1.287.985
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	480.136	1.216.724

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

BANCO BICE Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS

POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(En millones de pesos - MM\$)

Conciliación de los pasivos que surgen de las actividades de financiamiento:

Rubros	Flujos de efectivo			Cambios distintos de efectivo			31-03-2023 MMS
	31-12-2022 MMS	Recibido MMS	Pagado MMS	Adquisición / (Bajas) MMS	Intereses y reajustes devengados MMS	Otros MMS	
Instrumentos financieros de deuda emitidos							
Letras de crédito	307	-	(43)	-	-	-	264
Bonos corrientes	1.921.727	65.497	(107.465)	-	30.387	(12.152)	1.897.994
Obligaciones por contratos de arrendamiento	73.886	-	(1.560)	4.420	829	-	77.575
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos							
Bonos subordinados	315.960	-	(6.998)	-	6.829	-	315.791
Dividendos pagados	51.863	-	-	-	-	9.896	61.759
Total	2.363.743	65.497	(116.066)	4.420	38.045	(2.256)	2.353.383
Total flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento			(50.569)				

Rubros	Flujos de efectivo			Cambios distintos de efectivo			31-03-2022 MMS
	31-12-2021 MMS	Recibido MMS	Pagado MMS	Adquisición / (Bajas) MMS	Intereses y reajustes devengados MMS	Otros MMS	
Instrumentos financieros de deuda emitidos							
Letras de crédito	526	-	(71)	-	(44)	-	411
Bonos corrientes	1.743.639	126.013	(176.391)	-	42.135	(19.082)	1.716.314
Obligaciones por contratos de arrendamiento	70.782	-	(1.434)	54	1.758	-	71.160
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos							
Bonos subordinados	226.647	-	(5.750)	-	7.523	-	228.420
Dividendos pagados	31.542	-	-	-	-	12.137	43.679
Total	2.073.136	126.013	(183.646)	54	51.372	(6.945)	2.059.984
Total flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento			(57.633)				

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

BANCO BICE Y FILIALES
**ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(En millones de pesos - MM\$)**

Fuentes de Cambio en el Patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios						
	Capital	Reservas	Otro Resultado Integral	Utilidades acumuladas	Total	Interés no Controlador	Total Patrimonio
	MM\$	MM\$	Acumulado MM\$	de ejercicios anteriores y Utilidad del Período MM\$			
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2021	34.132	2.242	(2.358)	657.599	691.615	53	691.668
Efectos por: Corrección de errores / Cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	34.132	2.242	(2.358)	657.599	691.615	53	691.668
Pago y distribución de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación de provisión de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(12.129)	(12.129)	(8)	(12.137)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el período	34.132	2.242	(2.358)	645.470	679.486	45	679.531
Utilidad del período	-	-	-	40.430	40.430	3	40.433
Otro resultado integral del período	-	-	(5.881)	-	(5.881)	-	(5.881)
Subtotal: Resultado integral del período	-	-	(5.881)	40.430	34.549	3	34.552
Saldos de cierre al 31 de Marzo de 2022	34.132	2.242	(8.239)	685.900	714.035	48	714.083
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2021	34.132	2.242	(2.358)	657.599	691.615	53	691.668
Efectos por: Corrección de errores / Cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	34.132	2.242	(2.358)	657.599	691.615	53	691.668
Pago y distribución de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(31.539)	(31.539)	(7)	(31.546)
Aplicación de provisión de dividendos de acciones comunes	-	-	-	31.539	31.539	3	31.542
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(51.855)	(51.855)	(8)	(51.863)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el período	34.132	2.242	(2.358)	605.744	639.760	41	639.801
Utilidad del ejercicio	-	-	-	172.851	172.851	13	172.864
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	5.631	-	5.631	-	5.631
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	5.631	172.851	178.482	13	178.495
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2022	34.132	2.242	3.273	778.595	818.242	54	818.296
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	34.132	2.242	3.273	778.595	818.242	54	818.296
Pago y distribución de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación de provisión de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(9.894)	(9.894)	(2)	(9.896)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el período	34.132	2.242	3.273	768.701	808.348	52	808.400
Utilidad del período	-	-	-	32.980	32.980	3	32.983
Otro resultado integral del período	-	-	(2.828)	-	(2.828)	-	(2.828)
Subtotal: Resultado integral del período	-	-	(2.828)	32.980	30.152	3	30.155
Saldos de cierre al 31 de Marzo de 2023	34.132	2.242	445	801.681	838.500	55	838.555

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

(1) Antecedentes de la institución

Banco BICE es una sociedad anónima cerrada constituida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), que obtuvo la autorización de existencia por parte de dicho organismo, según Resolución N°82, del 28 de Mayo de 1979.

Mediante Resolución N°128, del 13 de Agosto de 1979, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó a Banco BICE para iniciar sus actividades comerciales el 16 de Agosto del mismo año.

Banco BICE es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, que efectúan actividades diversas. Su estructura corporativa corresponde a la de una organización bancaria que ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones, los que son complementados por aquellos servicios ofrecidos por sus empresas filiales que incluyen corretaje de valores, administración de fondos mutuos y de inversión, corretaje de seguros y servicios de factoring. Su actual estructura de propiedad está compuesta por BICECORP S.A. (99,91%) único accionista controlador del Banco y accionistas no controladores (0,09%).

Los antecedentes de las filiales de Banco BICE son los siguientes:

- BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 1 de Octubre de 1984 y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 9 de Mayo de 1985. Su objeto social consiste en realizar operaciones de intermediación de valores, en los términos contemplados en el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, Ley de Mercado de Valores, tanto por cuenta propia como de terceros, pudiendo además realizar las actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autorice.
- BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 10 de Febrero de 1987 y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N°23 de fecha 2 de Marzo de 1987. Su objeto social tiene carácter exclusivo, y consiste en administrar Fondos de Terceros y Carteras Individuales y cualquier otro tipo de fondo cuya fiscalización sea encomendada a la Comisión para el Mercado Financiero, de acuerdo con establecidos en la Ley Única de Fondos N°20.712.
- BICE Corredores de Seguros Ltda. fue constituida por escritura pública de fecha 23 de Mayo de 1997 y autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N°334 de fecha 7 de Octubre de 1999. Su objeto social consiste en efectuar actividades de intermediación remunerada de contratos de seguros generales, de vida y previsionales con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país.
- BICE Agente de Valores Ltda. fue constituida por escritura pública de fecha 1 de Abril de 2009 e inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 20 de Octubre de 2009, bajo el N°198, iniciando sus operaciones comerciales el 1 de Diciembre de 2009. Su objeto social consiste en ejecutar operaciones de intermediario de valores, como agente de valores, en los términos contemplados en el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, Ley de Mercado de Valores, pudiendo además realizar las actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autorice a los agentes de valores.
- BICE Factoring S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 22 de Abril de 2016 y con fecha 27 de Enero de 2016 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó su existencia, iniciando sus operaciones el 1 de Junio de 2016. Su objeto social consiste en realizar operaciones de factoraje.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(1) Antecedentes de la institución, continuación

Todas las empresas filiales de Banco BICE están sujetas a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados correspondientes al período terminado al 31 de Marzo de 2023, fueron aprobados por el Directorio de Banco BICE en Sesión N° 529 el 28 de Abril de 2023.

Los Estados Financieros Consolidados correspondientes al ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022, fueron aprobados por el Directorio de Banco BICE en Sesión N° 526 el 27 de Enero de 2023, y auditados por Pricewaterhousecoopers Consultores Auditores SpA., cuya opinión fue emitida sin salvedades en igual fecha.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados correspondientes al período terminado al 30 de Junio de 2022, fueron aprobados por el Directorio de Banco BICE en Sesión N° 520 el 29 de Julio de 2022, y revisados por Pricewaterhousecoopers Consultores Auditores SpA., cuya conclusión fue emitida en igual fecha.

El domicilio de Banco BICE es Avenida Apoquindo N°3.846, comuna Las Condes, Santiago de Chile, y su página web es www.bice.cl.

(2) Principales criterios contables utilizados**(a) Bases de preparación**

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados de acuerdo con las instrucciones impartidas en el Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo fiscalizador, el que establece que los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera (NIIF/NIC) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre las NIIF y los criterios contables emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero, primarán estos últimos.

Las notas explicativas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados contienen información adicional a la presentada en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado, en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período, en el Estado Intermedio de Otro Resultado Integral Consolidado del Período, en el Estado Intermedio de Flujos de Efectivo Consolidado del Período y en el Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Banco BICE preparó los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados mostrando información comparativa de períodos acumulados al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 para los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, y además, los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022 para los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, Estados Intermedios de Otro Resultado Integral Consolidados, Estados Intermedios de Flujos de Efectivos Consolidados y Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados terminados al 31 de Marzo de 2023 se confeccionaron con el propósito de actualizar los últimos Estados Financieros Anuales emitidos; dado esto último se pone énfasis en las nuevas actividades, hechos y circunstancias y, por lo tanto, no se duplica la información presentada anteriormente. El usuario de la información financiera intermedia debe disponer de los Estados Financieros Anuales más recientes para una mejor interpretación de la información aquí revelada.

(b) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden los estados financieros intermedios individuales de Banco BICE y sus filiales (en adelante “el Banco”) al 31 de Marzo de 2023 y 2022 y al 31 de Diciembre de 2022. Los Estados Financieros de las filiales incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogeneizar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco, de acuerdo con las normas estipuladas en el Compendio de Normas Contables para Bancos.

Los saldos y los resultados no realizados que se originen de transacciones intercompañías son eliminados durante la preparación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados. Las utilidades no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de participación son eliminadas de la inversión en la medida que el interés del Banco en la Sociedad en que se tiene participación se realiza.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(b) Bases de consolidación, continuación****Entidades controladas (“filiales”)**

Se consideran filiales aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, según lo establecido por NIIF 10 “*Estados Financieros Consolidados*”. Existe control cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos o a través de su poder en ésta. Por ello, el Banco controla a una participada si y solo si, éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la participada, esto se manifiesta cuando el inversor posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes, es decir, las actividades que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada,
- Exposición, o derecho, a los rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada, y
- Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada; pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que dicha entidad tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación, si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, éstos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto,
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes,
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales,
- Cualquier otro(s) hecho(s) y circunstancia(s) adicional(es) que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control anteriormente señalados.

Los cambios en la participación sobre las entidades consolidadas que no resulten en pérdidas de control son registrados como transacciones patrimoniales. El valor libro del patrimonio de los tenedores del Banco y del interés no controlador es ajustado para reflejar los cambios en la participación sobre las subsidiarias. Cualquier diferencia entre el monto por el cual es ajustado el interés no controlador y el valor razonable de la consideración pagada o recibida es reconocido directamente en patrimonio y atribuido a los tenedores del Banco.

Las pérdidas de control dan lugar a una baja de las cuentas de activo y pasivos de la entidad que ha dejado de ser subsidiaria en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidado y el reconocimiento de la pérdida o ganancia asociada a la pérdida de control. Si el Banco retiene alguna participación en la ex subsidiaria, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(b) Bases de consolidación, continuación

A continuación, se detallan las entidades en las cuales el Banco tiene la capacidad de ejercer control y por consiguiente forman parte de la consolidación de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados:

Entidad	País	Moneda Funcional	Participación								
			31-03-2023			31-12-2022			31-03-2022		
			Directa (%)	Indirecta (%)	Total (%)	Directa (%)	Indirecta (%)	Total (%)	Directa (%)	Indirecta (%)	Total (%)
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	Chile	\$	99,99	-	99,99	99,99	-	99,99	99,99	-	99,99
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	Chile	\$	99,90	-	99,90	99,90	-	99,90	99,90	-	99,90
BICE Corredores de Seguros Ltda	Chile	\$	99,90	-	99,90	99,90	-	99,90	99,90	-	99,90
BICE Agente de Valores Ltda	Chile	\$	99,99	-	99,99	99,99	-	99,99	99,99	-	99,99
BICE Factoring S.A.	Chile	\$	99,99	-	99,99	99,99	-	99,99	99,99	-	99,99

Negocios conjuntos

Se consideran “Negocios conjuntos” los que, no siendo entidades dependientes, están controlados conjuntamente por dos o más entidades no vinculadas entre sí. Ello se evidencia mediante acuerdos contractuales en virtud de los cuales dos o más entidades (“participes”), participan en entidades (“multigrupo”) o realizan operaciones o mantienen activos de forma tal que cualquier decisión estratégica de carácter financiero u operativo que les afecten requiere el consentimiento unánime de todos los participantes.

Entidades asociadas

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de participación. Otros factores considerados para determinar la influencia significativa sobre una entidad son las representaciones en el Directorio y la existencia de transacciones materiales, los cuales podrían determinar la existencia de influencia significativa sobre una entidad, a pesar de poseer una participación menor al 20% de las acciones con derecho a voto.

Inversiones en sociedades

Corresponde a activos financieros que no son mantenidos para negociar, y en los que Banco BICE no tiene control ni influencia significativa. La composición de estas inversiones está dada por todos aquellos instrumentos de patrimonio en que el Banco, en virtud de las disposiciones establecidas en el artículo 74 de la Ley General de Bancos, ha adquirido participación en entidades de apoyo al giro bancario.

El Banco registra irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones en el valor razonable de estos instrumentos en Otro Resultado Integral, en concordancia con el párrafo 5.7.5 de NIIF 9 “*Instrumentos Financieros*”. Su presentación es en el rubro “Inversiones en sociedades”.

(c) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales directa o indirectamente, el Banco no es propietario. Es presentado separadamente en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período, Estado Intermedio de Otro Resultado Integral Consolidado del Período y es incluido en el Patrimonio del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado, separadamente del Patrimonio de los accionistas.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(d) Segmentos de negocios**

Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocios, considerando para ello lo requerido por NIIF8, que establece para cada segmento, lo siguiente:

- Que desarrolla actividades de negocios de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluidos los ingresos y los gastos por transacciones con otros componentes de la misma entidad),
- Cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento, y
- Se dispone de información financiera diferenciada.

De acuerdo con lo instruido en la citada Norma, pueden agregarse dos o más segmentos de operación en uno solo cuando la agregación resulte coherente con el principio básico de esa NIIF y los segmentos tengan características económicas parecidas y sean similares en cada uno de los siguientes aspectos:

- La naturaleza de los productos y servicios,
- La naturaleza de los procesos de producción,
- El tipo o categoría de clientes a los que se destina sus productos y servicios,
- Los métodos usados para distribuir sus productos o prestar los servicios, y
- Si fuera aplicable, la naturaleza del marco normativo, por ejemplo, bancario, de seguros, o de servicios públicos.

Estas unidades de negocio entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes, para los cuales la Alta Administración evalúa separadamente su desempeño y las gestiona por medio del uso de un sistema propio de informes de rentabilidad interno; revisa sus segmentos sobre la base del resultado gerencial operacional y utiliza indicadores de eficiencia, rentabilidad, entre otros, para evaluar el desempeño y asignar sus recursos.

Dado que el negocio del Banco se concentra en Chile, no se presenta información por Áreas Geográficas.

La Alta Administración ha resuelto que los segmentos a reportar son cuatro y se denominan “Banca de Empresas”, “Banca de Personas”, “Tesorería & Balance” y “BICE Inversiones”, cuyo detalle se encuentra en Nota 6 sobre Segmentos de negocios.

(e) Moneda funcional y de presentación

De acuerdo con NIC 21 “*Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera*”, el Banco ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno (\$), que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además, obedece a la moneda que influye en la estructura de sus costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como “moneda extranjera” y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda en la fecha de la transacción.

Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(f) Transacciones en moneda extranjera**

Los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de cierre de \$794,55 por US\$1 al 31 de Marzo de 2023 (\$849,95 por US\$1 al 31 de Diciembre de 2022 y \$784,35 por US\$1 al 31 de Marzo de 2022).

Las utilidades o pérdidas generadas por efecto de variación del tipo de cambio, además del resultado por la realización de operaciones, se registran en “Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” del Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.

(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros

Los instrumentos financieros son clasificados y medidos de acuerdo con los lineamientos establecidos en NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, con excepción de la estimación del deterioro de valor; sin embargo este estándar no aplica respecto de las colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”), en la categoría “Activos financieros a costo amortizado”, ni sobre los “Créditos contingentes”, ya que los criterios para estos temas se definen en los Capítulos B-1 a B-3 del Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero:

I. Clasificación de instrumento financiero**Activos financieros**

El Banco clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de los dos siguientes aspectos:

- Modelo de negocio para gestionar los activos financieros, y
- Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Modelo de negocio

El modelo de negocio se refiere a cómo el Banco gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo y no depende de la intención que tenga la Administración con respecto a un instrumento individual, sino a un nivel más alto de cartera agregada que permita lograr el objeto de negocio concreto que ha sido definido. El modelo de negocio determina si los flujos de efectivo procederán de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de activos financieros o de ambas.

En la definición del modelo de negocio el Banco considera factores observables tales como: forma de evaluar e informar al personal clave de la Administración sobre el rendimiento del modelo de negocio; cómo se remunera a los gestores de los modelos de negocios; los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio y la forma en que se gestionan; frecuencia, importe y calendario de las ventas en ejercicios anteriores, los motivos de estas y las expectativas en relación con ventas futuras.

El Banco ha definido los siguientes modelos de negocio para gestionar sus activos financieros:

- Mantener para obtener los flujos de efectivo contractuales: los activos financieros bajo este modelo se gestionan para producir flujos de efectivo mediante la obtención de pagos contractuales a lo largo de la vida del instrumento.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación**

- Mantener para obtener los flujos de efectivo contractuales y vender: los activos financieros bajo este modelo de negocio tienen como objetivo de gestión obtener los flujos de efectivo contractuales tanto por el cobro del principal e intereses de estos como por su venta, lo que involucra habitualmente mayor frecuencia y valor de ventas que el modelo de negocio anteriormente definido.
- Otro modelo de negocio: los activos financieros mantenidos en esta clasificación tienen el objetivo de generar flujos de efectivo a través de su venta. El Banco toma decisiones basadas en los valores razonables de los activos financieros y los administra para realizar esos valores razonables.

Se permite la reclasificación de activos financieros si, y solo si, cambia significativamente el objetivo del modelo de negocios del Banco y, en caso de ocurrir, se deberá llevar a cabo en forma prospectiva la reclasificación del instrumento.

Características de los flujos de efectivo contractuales

La evaluación de las características de los flujos de efectivo contractuales que tiene un activo financiero consiste en determinar el cumplimiento del test de SPPI (por sus siglas en inglés “Sólo pago de principal e intereses”), que comprueba si dichos flujos en determinadas fechas dan lugar a pagos que corresponden únicamente a principal e intereses sobre el importe del principal pendiente, congruentes con un acuerdo básico de préstamo.

El principal es el valor razonable del activo financiero en el reconocimiento inicial; y el interés consiste en la contraprestación por el valor temporal del dinero, por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamos básicos, así como por un margen de ganancia.

El Banco realiza la comprobación del test SPPI a sus activos financieros, considerando aspectos relevantes como lo son: moneda de denominación del activo financiero, convertibilidad del instrumento, período para el que se fija la tasa de interés, opciones de prepago y extensión de plazo, pagos contingentes asociados a resultados del emisor, condiciones de la tasa de interés (reseteo de la tasa, tasa de interés inversa, tasa indexada a algún commodity, subyacente o similares), entre otros.

De acuerdo con lo anterior, las clasificaciones de activos financieros son las siguiente:

- Costo amortizado: Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:
 - El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales, y
 - Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

El costo amortizado es el monto por el cual el activo o pasivo financiero se mide en su reconocimiento inicial, menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre ese monto inicial y el vencimiento, y para los activos financieros, ajustados por cualquier estimación de pérdidas por deterioro.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación**

El método de interés efectivo se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero y para la distribución y reconocimiento de los ingresos por intereses o gastos por intereses en resultados a lo largo del periodo correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros de efectivo futuros, estimados durante la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero con respecto al valor en libros bruto de un activo financiero o al costo amortizado de un pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco estima los flujos de efectivo esperados teniendo en cuenta todos los términos contractuales del instrumento financiero, sin considerar las pérdidas crediticias esperadas. El cálculo incluye todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento. Se presume que los flujos de efectivo y la vida esperada de un grupo de instrumentos financieros similares pueden ser estimados con fiabilidad. Sin embargo, en aquellos casos excepcionales en que los flujos de efectivo o la vida restante de un instrumento financiero (o de un grupo de instrumentos financieros) no puedan ser estimados con fiabilidad, el Banco utiliza los flujos de efectivo contractuales a lo largo del periodo contractual completo del instrumento financiero (o grupo de instrumentos financieros).

Las variaciones del valor provenientes al devengo de intereses y conceptos asimilados se presentan en “Ingresos por intereses” e “Ingresos por reajustes de la UF, IVP, IPC”, de las cuentas de resultados del período en el que se produjo el devengo. Las pérdidas netas por deterioro de estos instrumentos son reconocidas en los resultados del período en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

- Valor razonable con cambios en otro resultado integral: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:
 - El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros, y
 - Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los activos incluidos en este rubro se valorizan a su valor razonable. Esta categoría de valoración implica el reconocimiento en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período como si se tratara de un instrumento valorado a costo amortizado, mientras que el instrumento se valora a valor razonable en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado. Así, tanto los ingresos por intereses de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan en su caso, se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias indicada en el párrafo precedente, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se reconocen transitoriamente (por su importe neto del correspondiente efecto impositivo) en “Otro Resultado Integral Consolidado - Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” y “Elementos que pueden reclasificarse en resultados - Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación**

Los importes registrados en “Otro resultado integral consolidado acumulado - Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” continúan formando parte del patrimonio neto consolidado de Banco BICE hasta que no se produzca la baja en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado del activo en el que tienen su origen o hasta que se determine la existencia de un deterioro en el valor del instrumento financiero. En el caso de venderse estos activos, los importes se cancelan, con contrapartida en el Resultado financiero en el rubro “Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.

Por otro lado, las pérdidas crediticias netas por deterioro de valor de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral producidas en el período se registran en Gasto de pérdidas crediticias “Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” en el resultado del período. Las variaciones en el valor de los activos financieros con causa en el devengo de intereses y conceptos asimilados se presentarán en “Ingresos por intereses” e “Ingresos por reajustes”, de las partidas del Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período en el que se produjo el devengo. Las diferencias de cambio se registran en “Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” en el resultado del período.

- Valor razonable con cambios en resultados: Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Además, en el momento del reconocimiento inicial, se puede designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “Asimetría Contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de estos sobre bases diferentes.

Por último, se puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral para inversiones concretas en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados.

Estos activos financieros son mantenidos para negociar, cuyo objeto de adquisición es generar utilidades de fluctuaciones de precios a corto plazo o como resultado de actividades de intermediación, o que formen parte de una cartera en la que existe un patrón de generación de ganancias a corto plazo.

Todas las compras y ventas de activos financieros mantenidos para negociar que deban ejecutarse dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado se registran utilizando la fecha de negociación, que es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta se trata como un derivado (a plazo) hasta que se produzca la liquidación.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación**

El Banco presenta en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado en la categoría “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” cuando los activos financieros forman parte del modelo de negocio que tiene como objetivo generar beneficios a través la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo. En la categoría “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados”, incluye los activos financieros asignados a un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y/o vendiendo activos financieros, pero que los flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones del test SPPI, mientras que la clasificación “Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados”, se conforma por activos financieros sólo cuando tal designación elimine o reduzca de forma significativa la inconsistencia en la valoración o en el reconocimiento que surgiría de valorar o reconocer los activos en una base diferente.

Los activos financieros citados se valorizan con posterioridad a su adquisición a valor razonable y las variaciones en el mismo se registran, por su importe neto, en el Resultado financiero del Banco de acuerdo con la naturaleza del activo. Las variaciones originadas por diferencias de cambio se registran en “Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” en los resultados del período.

Pasivos Financieros

Después del reconocimiento inicial, el Banco clasificará sus pasivos financieros como medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto:

- (a) Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.
- (b) Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada.
- (c) Contratos de garantía financiera. Después del reconocimiento inicial, un emisor de dichos contratos los medirá posteriormente (a menos que las letras (a) o (b) anteriores) por el mayor de:
 - (i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y
 - (ii) el importe reconocido inicialmente menos, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 “*Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*”.
- (d) Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado. Un emisor de un compromiso lo medirá posteriormente (a menos que aplique la letra (a) precedente) por el mayor de:
 - (i) el importe de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas y
 - (ii) el importe reconocido inicialmente menos, en su caso, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15 “*Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*”.
- (e) Contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la cual se aplica la NIIF 3 “*Combinaciones de Negocios*”. Esta contraprestación contingente se medirá posteriormente a valor razonable con cambios reconocidos en resultados.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación**

Además el Banco puede, en el momento del reconocimiento inicial, designar de forma irrevocable un pasivo financiero como medido a valor razonable con cambios en resultados cuando hacerlo así, dé lugar a información más relevante, porque: (i) se elimine o reduzca significativamente alguna incongruencia en la medición o en el reconocimiento (a veces denominada “Asimetría Contable”) que de otra forma surgiría al utilizar diferentes criterios para medir activos o pasivos, o para reconocer las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes; o (ii) un grupo de pasivos financieros o de activos financieros y pasivos financieros, se gestiona y su rendimiento se evalúa según la base del valor razonable, de acuerdo con una estrategia de inversión o de gestión de riesgos documentada, y se proporciona internamente información sobre ese grupo, sobre la base del personal clave de la gerencia (según se define en NIC 24 “*Información a Revelar sobre Partes Relacionadas*”), como por ejemplo el Directorio, Directores y Comité de Directores.

II. Valor razonable

Los activos financieros posteriormente son medidos a su valor razonable según los precios de mercado o valor obtenido del uso de modelos, menos las pérdidas por deterioro y, los cambios en los mismos se reconocen en el Estado Intermedio de Otro Resultado Integral Consolidado del Período (con excepción de aquellos instrumentos designados como objeto para coberturas contables de “Fair Value” de partidas existentes y aquellos activos financieros clasificados dentro de las categorías a valor razonable con cambios en resultados) hasta el momento de su venta, instancia en la que cualquier ganancia y pérdida acumulada en el Estado Intermedio de Otro Resultado Integral Consolidado del Período debe ser reclasificada y reconocida en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.

Se entiende por “valor razonable” el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

Cuando un precio para un activo o pasivo es no observable, el Banco medirá el valor razonable utilizando otra técnica de valoración que maximice el uso de datos de entrada observables relevantes y minimice el uso de datos de entrada no observables. Puesto que el valor razonable es una medición basada en el mercado, se mide utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo, incluyendo los supuestos sobre riesgo.

Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones. En consecuencia, la intención del Banco de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida) a menos que el valor razonable de ese instrumento se demuestre mediante una comparación con otras transacciones observables del mercado actual en el mismo instrumento, es decir, sin modificación o basado en una técnica de valoración cuyas variables incluyen sólo datos de mercados observables.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación**

Cuando el precio de una transacción proporciona la mejor evidencia del valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero se mide inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente de un modelo de valoración se reconoce posteriormente en resultados.

Las estimaciones del valor razonable obtenidas de los modelos se ajustan por cualquier otro factor, como las incertidumbres del modelo, en la medida en que el Banco crea que otro participante del mercado los tomaría en cuenta al fijar el precio de una transacción.

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

Jerarquización de valores razonables

- Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos (Nivel 1),
- Variables distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (tales como precios) o indirectamente (derivadas de los precios) (Nivel 2), y
- Variables utilizadas para el activo o pasivo que no estén basadas en datos de mercado observables (variables no observables) (Nivel 3).

Los ingresos por intereses y reajustes, las ganancias y pérdidas por cambio de moneda extranjera y el importe relacionado con el deterioro son reconocidos en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

En el momento de reconocimiento inicial, el Banco ocasionalmente puede elegir de manera irrevocable presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral de inversiones en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados; ya que el objetivo de conservar estos instrumentos no corresponde a la negociación de estos. Dicha clasificación se determina instrumento por instrumento.

Las utilidades y pérdidas producidas por ajuste en su valor razonable no se imputan en resultados debiendo incorporar dichas variaciones como parte de los elementos que no se reclasificarán en resultados dentro del rubro “Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral” en el Estado Intermedio de Otro Resultados Integral Consolidado del Período. Sin embargo, los dividendos se reconocen como parte del resultado financiero derivado de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.

Los instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable con cambio en el Estado Intermedio de Otro Resultado Integral Consolidado del Período no están sujetos a una evaluación de deterioro.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación****III. Baja en cuentas de activos y pasivos financieros**

El Banco da de baja un activo financiero (o en su caso, parte de un activo financiero) del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado cuando los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero han expirado o cuando se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Cualquier parte de los activos financieros transferidos que el Banco crea o retenga se reconoce como un activo o pasivo separado.

Cuando el Banco transfiere un activo financiero, evalúa en qué medida ha retenido los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, en este caso revisa sí:

- Se han transferido sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, entonces el Banco da de baja en cuentas y los derechos u obligaciones creados o retenidos en el momento de la transferencia se reconocen por separado como activos o pasivos.
- Se han retenido sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, entonces el Banco continúa reconociendo el activo financiero.
- No se transfieren ni retienen sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, entonces el Banco determinará si ha retenido el control del activo financiero, en este caso:
 - Si no ha retenido el control, entonces el activo financiero se dará de baja del Estado de Situación Consolidado y los derechos u obligaciones creados o retenidos en el momento de la transferencia se reconocerán por separado como activos o pasivos.
 - Si se ha retenido el control, entonces se continuará reconociendo el activo financiero en la medida de su participación continúa en el activo financiero.

En algunos casos, el Banco realiza transacciones en las que retiene los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume una obligación contractual de pagar los flujos de efectivo en un acuerdo que cumpla con todas las condiciones requeridas, es decir, el Banco solo transfiere los activos originales, está prohibido vender o preñar los activos originales, y el Banco tiene la obligación de remitir los flujos de efectivo cobrados sin demora material.

Cuando se renegocian los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero o se modifican de otro modo y la renegociación o modificación no cumple con los requisitos para la baja en cuentas de ese activo financiero, el Banco, recalcula el importe en libros del activo que corresponde al valor presente de los flujos de efectivo contractuales modificados o renegociados, descontados a la tasa de interés efectiva original; la diferencia resultante (ganancia o pérdida producto de la modificación) se reconoce en resultados y se calcula como la diferencia entre el valor presente neto de los flujos modificados y, el valor presente descontado de los flujos de efectivo que todavía resten del préstamo original. Cualquier costo o comisión incurrida ajusta el importe en libros del activo financiero modificado y se amortiza a lo largo de la duración restante de éste; en estos casos la evaluación se basa en factores cualitativos.

Un pasivo financiero se da de baja en cuentas cuando la obligación derivada del pasivo se extingue, cancela o expira.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(g) Criterios de clasificación y medición de instrumentos financieros, continuación**

Si un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestamista en términos sustancialmente diferentes, o los términos del pasivo existente se modifican sustancialmente, dicho intercambio o modificación se trata como una baja en cuentas del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los respectivos valores en libros se reconoce en resultados. El Banco considera una modificación sustancial con base en factores cuantitativos, y si resulta en una diferencia entre el valor presente descontado ajustado y el valor en libros original del pasivo financiero de, o mayor al diez por ciento.

IV. Compensación

Los activos y pasivos financieros se compensan en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado solo cuando existe un derecho legalmente exigible para compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidar sobre una base neta, o realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

(h) Patrimonios gestionados por el Banco

Los patrimonios de terceros gestionados por el Banco, según se describe en Nota 29 sobre Contingencias y compromisos se presentan en cuentas de orden fuera de balance. Los patrimonios gestionados por la filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. que son propiedad de terceros, se describe en la nota antes citada y no forman parte del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado debido a que no se tiene el control sobre los mismos. Las comisiones generadas por estas actividades se encuentran acorde al servicio prestado y de acuerdo con las condiciones de mercado, incluyéndose en el rubro “Ingresos por Comisiones”, del Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.

El Banco gestiona dichos fondos en nombre y en beneficio de los inversionistas, adoptando sólo un rol de Agente en la relación entre las partes y, de acuerdo con las disposiciones establecidas en NIIF 10 detalladas en letra (b) sobre *Bases de consolidación* del presente numeral, no controla estos fondos.

Por lo tanto, al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 en su rol de Agente, no forman parte de la consolidación ningún fondo (Patrimonios de terceros) gestionado por el Banco.

(i) Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado

El Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado presentado en estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, muestra los cambios totales del período en el patrimonio consolidado. Esta información es presentada en dos estados: el Estado Intermedio de Otro Resultado Integral Consolidado del Período y el Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado. Las principales características de la información contenida en las dos partes del estado son explicadas a continuación:

Estado Intermedio de Otro Resultado Integral Consolidado del Período

En esta parte del Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado se presentan los ingresos y gastos generados por el Banco como consecuencia de su actividad durante el período, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del período y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(i) Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado, continuación**

Por lo tanto, en este Estado Financiero Intermedio Consolidado se presenta:

- (a) El resultado consolidado del período.
- (b) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos definitivamente en el patrimonio neto, registrados como elementos que no se reclasificarán en resultados.
- (c) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente como ajustes por valoración en el patrimonio neto, registrados como elementos que pueden reclasificarse en resultados.
- (d) El impuesto a la renta devengado por los conceptos indicados en letras b) y c) anteriores, salvo para los ajustes por valoración con origen en participaciones en empresas asociadas o multigrupo valoradas por el método de la participación, que se presentan en términos netos. El impuesto determinado por cada grupo de elementos se presenta a continuación de este para reflejar su importe descontado neto.
- (e) El total de los ingresos y gastos consolidados reconocidos, calculados como la suma de las letras anteriores, mostrando de manera separada el importe atribuido a la entidad controladora y el correspondiente a intereses no controladores.

Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado del Período

En esta parte del Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado se presentan todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del período de todas las partidas que forman el patrimonio neto, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza en las siguientes partidas:

- (a) Ajustes por cambios en criterios contables y corrección de errores: que incluye los cambios en el Patrimonio neto que surgen como consecuencia de la re-expresión retroactiva de los saldos de los Estados Financieros Intermedios Consolidados con origen en cambios en los criterios contables o en la corrección de errores.
- (b) Ingresos y gastos reconocidos en el período: recoge de manera agregada, el total de las partidas registradas en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.
- (c) Otros cambios en el patrimonio, entre los cuales se incluyen distribuciones de resultados, aumentos o disminuciones de capital, provisión de dividendos mínimos, dividendos pagados, entre otros.

(j) Ganancia por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en el período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilusivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco no posee instrumentos que, generen efectos dilusivos en el Patrimonio.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(k) Efectivo y equivalente de efectivo**

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto de activos (de pasivos) correspondiente a las “Operaciones con liquidación en curso” que se muestran en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado, más los instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo”. Para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Para la elaboración del Estado Intermedio de Flujos de Efectivo Consolidado se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado antes de impuesto a la renta consolidado del período se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

El Estado Intermedio de Flujos de Efectivo Consolidado considera los siguientes conceptos:

- **Actividades operacionales:** son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos del Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento, incluye obligatoriamente los siguientes conceptos como: cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional, intereses percibidos y pagados, comisiones percibidas y pagadas e impuestos percibidos y pagados, entre otros.
- **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo, incluyendo los siguientes conceptos: adquisiciones de inversiones en sociedades, enajenaciones de inversiones en sociedades, dividendos recibidos de inversiones en sociedades, adquisiciones de activos fijos, enajenaciones de activos fijos, adquisiciones de activos intangibles y enajenaciones de activos intangibles.
- **Actividades de financiamiento:** las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los préstamos tomados por el Banco que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión, incluyendo los siguientes conceptos: emisión de letras de crédito, rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito, emisión de bonos corrientes, rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes, emisión de bonos hipotecarios, rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios, emisión de bonos subordinados, rescate de bonos subordinados y pago de intereses / capital de bonos subordinados, Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento, aumento de capital pagado, dividendos pagados, dividendos y/o retiros de capital pagados por filiales al interés no controlador.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(I) Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable**

Los contratos de derivados financieros, que incluyen Forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, Swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorizados a su valor razonable. Este valor es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados financieros se informan como activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo.

Al momento de la suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

La presentación de este tipo de contratos depende de su designación, es así como aquellos destinados a la negociación su presentación se realiza en el rubro “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” o “Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” en la línea “Contratos de derivados financieros”, mientras que los contratos de cobertura contable se presentan separados en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado en el rubro “Contratos de derivados financieros para cobertura contable”.

El Banco posee una metodología debidamente aprobada por el Directorio para que el valor razonable de los derivados refleje el riesgo de crédito de su contraparte conocido como Credit Value Adjustment (CVA). El CVA es calculado como la diferencia entre el valor de flujos de caja de un instrumento financiero derivado o portafolio de derivados, descontados a las tasas libres de riesgo y el valor de dichos flujos descontados por las curvas de cada contraparte, considerando su ajuste por riesgo de crédito. Para esto, se utilizan las tasas de Swap de instrumentos derivados y la exposición positiva esperada a lo largo de la vida del instrumento derivado.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados mantenidos para negociación a forman parte del resultado financiero del Banco y es informado en el rubro “Activos y pasivos financieros para negociar” del Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.

El Banco escogió continuar aplicando las directrices de NIC 39 “*Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*” para efectos de contabilidad sobre cobertura contables. Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, ésta puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme; (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas; (3) Cobertura de la inversión neta en un negocio en el extranjero tal como se define en NIC 21. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las siguientes condiciones: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura ésta se ha documentado formalmente; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera fiable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación al riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(l) Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación**

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en el resultado del período.

Si el objeto cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en el resultado del período. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del período. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en el resultado del período.

Los montos registrados directamente en el Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio Consolidado son registrados en los resultados en los mismos períodos en que los activos o los pasivos cubiertos afectan dichos resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado bajo "Otros activos" u "Otros pasivos", según sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

(m) Contratos de retroventa, retrocompra y préstamos de valores

El Banco efectúa operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, que son incluidos en la categoría "Activos financieros a costo amortizado" en el rubro "Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores", y su valorización se realiza de acuerdo a la tasa de interés del pacto aplicando el método de costo amortizado. De acuerdo con la normativa vigente, el Banco no registra como cartera propia aquellos papeles comprados con pacto de retroventa.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(m) Contratos de retroventa, retrocompra y préstamos de valores, continuación**

El Banco evaluó el deterioro para el caso de los pactos de retroventa determinándose que es cero, producto de la garantía recibida.

Asimismo, se efectúan operaciones de venta con pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son ventas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo se clasifican en la categoría “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados”, “Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” o “Activos financieros a costo amortizado”.

La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo en la categoría “Pasivo financieros a costo amortizado” en el rubro “Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores”, la que se valoriza de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

(n) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Los “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” son medidos a costo amortizado (siempre y cuando cumplan las condiciones descritas en letra (g) precedente) utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

Los créditos y cuentas por cobrar son reconocidos inicialmente a su valor razonable, más los costos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, excepto aquellos que son objeto de cobertura contable de valor razonable, los que son valorizados al valor razonable con cambios en resultados; el deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito, presentándose los saldos compensados de dichas provisiones. Además, no se incluyen los intereses y reajustes por cobrar de aquellos créditos deteriorados sobre los que se ha aplicado un criterio prudencial de suspender, sobre base devengada, el reconocimiento de ingresos debido al alto riesgo de irrecuperabilidad que presentan. Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas. Las recuperaciones posteriores de créditos castigados se abonan al rubro “Recuperación de créditos castigados”.

Cuando el Banco es el arrendador en un contrato de arrendamiento y, transfiere substancialmente todos los riesgos y beneficios incidentales sobre el activo arrendado, la transacción es incluida en la categoría “Activos financieros a costo amortizado” bajo el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” cuyo saldo representa las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor nominal netas de los intereses no devengados al cierre de cada período. Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que no transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad, son clasificados como un leasing operativo.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(o) Operaciones de factoring**

Las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados a cambio de las facturas u otros instrumentos del comercio representativos de crédito que la cedente entrega al Banco. La diferencia de precio entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal de los créditos se registra en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período como ingresos por intereses, a través del método del interés efectivo, durante el período de financiamiento. En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, el Banco asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

(p) Activos intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin apariencia física que surge como resultado de derechos legales o contractuales. El Banco reconoce un activo intangible, comprado o autogenerado (a costo), cuando el costo del activo puede ser estimado confiablemente y es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles al activo sean traspasados al Banco.

Goodwill:

El Goodwill adquirido se reconoce a su valor razonable, menos sus pérdidas por deterioro. Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros plasmados en el activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

Software:

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos por software desarrollados internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos, atribuibles al desarrollo, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en el resultado del 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.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(q) Activos fijos**

Los componentes del rubro activo fijo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición. El costo de activos autoconstruidos incluye el costo de los materiales, la mano de obra directa y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando partes de un activo fijo poseen vida útil distinta, son registrados como componentes separados (componentes importantes del rubro del activo fijo). La depreciación es reconocida en el Estado Intermedio del Resultado Consolidado del Período en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte del activo fijo.

Las vidas útiles estimadas al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, son las siguientes:

Activos	2023 Años	2022 Años
Edificios	50	50
Instalaciones	10	10
Mobiliario de Oficina	7	7
Vehículos	5	5
Otros	3	3

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

(r) Arrendamiento**El Banco actúa como arrendatario**

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si el contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transfiere el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

Para determinar si el contrato transfiere el derecho a controlar el uso de un activo identificable, el Banco evalúa si:

- El contrato involucra el uso de un activo identificable. Si el proveedor tiene el derecho sustantivo de sustitución entonces el activo no es identificable,
- El Banco tiene los derechos de obtener sustancialmente los beneficios económicos por el uso del activo durante el período de uso, y
- El Banco tiene el derecho a dirigir el uso del activo.

Si el contrato es o contiene un arrendamiento, el Banco reconoce un activo por derecho a uso y un pasivo por arrendamiento al inicio del contrato de arriendo de acuerdo con NIIF 16 "Arrendamientos".

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(r) Arrendamiento, continuación**

Al inicio el activo por derecho de uso se mide al costo, esto incluye el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de inicio, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; los costos directos iniciales; y una estimación de los costos de desmantelamiento. Posteriormente el activo por derecho de uso se mide aplicando el modelo del costo menos la depreciación acumulada, pérdidas acumuladas por deterioro y ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

La depreciación del activo por derecho de uso es reconocida en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se calcula como el valor presente de los pagos de arrendamiento descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse. Si esa tasa no puede determinarse, se utilizará la tasa incremental por préstamos del Banco determinada en la fecha de inicio de los contratos, en función de la duración de cada uno de ellos. Después de la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer: el interés sobre el pasivo por arrendamiento; los pagos por arrendamiento realizados; y las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento. En el caso de las obligaciones en Unidad de Fomento su reajuste debe ser incorporado al valor del Derecho de Uso.

Los pagos asociados a aquellos contratos cuyo periodo no cancelable es igual o inferior a 12 meses (arrendamientos de corto plazo), y aquellos contratos cuyo subyacente sea de bajo valor, son registrados directamente en el resultado del período en el cual se incurren.

El Banco aplica NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos” para determinar si el Activo por derecho de uso se encuentra deteriorado en su valor y en tal caso contabilizar las pérdidas por dicho concepto.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 el Banco no ha identificado deterioro en el valor de los Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

El Banco actúa como arrendador

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que transfieren substancialmente todos los riesgos y reconocimientos de propiedad, son clasificados como un leasing financiero. Cuando los activos retenidos están sujetos a un leasing financiero, los activos en arrendamiento se dejan de reconocer en la contabilidad y la suma de los valores actuales de las cuotas que se recibirán del arrendatario más la opción de compra se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se clasifican en el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” en la categoría “Activos financieros a costo amortizado”.

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que no transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad, son clasificados como un leasing operativo.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(s) Impuestos corrientes e impuestos diferidos**

El Banco reconoce el gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre del período, de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes.

El Banco registra, cuando corresponde, activos/pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos/pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos/pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo con la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos/pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en la tasa de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Los impuestos diferidos son presentados en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado de acuerdo con NIC 12 “Impuesto a las Ganancias”.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco ha reconocido activos netos por impuestos diferidos.

Para la medición de los activos/pasivos por impuestos diferidos al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, se aplicó una tasa del 27%.

(t) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta

Los activos no corrientes (o grupo enajenable que comprende activos y pasivos) que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo son clasificados como mantenidos para la venta. Inmediatamente antes de esta clasificación, los activos (o elementos de un grupo enajenable) eran medidos de acuerdo con las políticas contables del Banco.

A partir del momento que los activos (o grupo de enajenación) son clasificados como tal, se miden al menor valor entre el valor en libro y el valor razonable menos el costo de ventas. Cualquier pérdida por deterioro en grupo de enajenación es primero asignada al goodwill y luego a los activos y pasivos restantes en base a prorratio, excepto en el caso que ninguna pérdida haya sido registrada en los activos financieros, los activos diferidos, los activos de beneficios a los empleados y la propiedad de inversión que siguen siendo evaluados según las políticas contables del Banco. Las pérdidas por deterioro en la clasificación inicial de activos no corrientes mantenidos para la venta y con ganancias y pérdidas posteriores a la revalorización, son reconocidas en el resultado del período. Las ganancias no son reconocidas si superan cualquier pérdida acumulada.

Estos bienes se presentan en el rubro “Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta” del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado y sus efectos en resultados son reconocidos en el rubro “Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas” del Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(t) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta, continuación**Bienes recibidos o adjudicados en pago

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre éstas, por el monto que el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial. Posteriormente, estos bienes son valorizados por el menor importe entre el valor registrado en un inicio y su valor neto de realización, el cual corresponde a su valor razonable (valor de liquidez determinado a través de una tasación independiente) menos sus respectivos costos de venta asociados.

(u) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado cuando se den las siguientes condiciones:

- Es una obligación presente (legal o implícita) como resultado de hechos pasados,
- A la fecha de los Estados Financieros Intermedios Consolidados es probable que el Banco tenga que desprenderse de recursos para pagar la obligación, y
- La cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

(v) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(v) Uso de estimaciones y juicios, continuación**

En particular, la información sobre las áreas más significativas de estimación de incertidumbre y juicios críticos en la aplicación de políticas contables, que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados es descrita en las siguientes notas:

NOTA 8, 12 y 21	Valorización de instrumentos derivados y coberturas contables
NOTA 8, 9, 10, 11 y 21	Valorización de instrumentos financieros
NOTA 13	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (cuando forman parte de una cobertura contable de valor razonable)
NOTA 15, 16 y 17	Asignación de vida útil a los Activos Intangibles, Activos fijos, Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y tasa de descuento en la obligación por contratos de arrendamiento
NOTA 18	Impuestos
NOTA 22	Financiamiento obtenido del Banco Central de Chile (Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones), Instrumentos de deuda emitidos y Depósitos a plazo cuando forman parte de una cobertura contable de valor razonable
NOTA 24, 25 y 26	Provisiones
NOTA 27	Otros pasivos (Programa de fidelización)
NOTA 29	Contingencias y compromisos
NOTA 39 y 40	Pérdidas por depreciación, amortización y deterioro de activos no financieros
NOTA 41	Provisiones de riesgo de crédito
NOTA 44	Valor razonable de activos y pasivos financieros

Al 31 de Marzo de 2023, no hay cambios significativos respecto a las estimaciones realizadas al cierre del ejercicio 2022, distintas a las indicadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados (ver Nota 4 sobre Cambios contables).

(w) Provisiones adicionales

El Banco constituye sus provisiones adicionales, de acuerdo con lo establecido en el punto 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero, esto es, los Bancos pueden constituir provisiones adicionales, por sobre lo que establezcan los modelos de evaluaciones de cartera, sean individuales o grupales, con el fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de algún sector económico en particular. Dichas provisiones permiten resguardarse de situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que, en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

El Banco cuenta con criterios y procedimientos formales de su uso y constitución para la determinación de provisiones adicionales, los cuales se encuentran aprobados por el Directorio.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco mantiene provisiones adicionales para su cartera de deudores comerciales, consumo, hipotecario y exposición sobre créditos contingentes por un monto de MM\$64.160 y MM\$63.926, respectivamente.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(x) Provisiones sobre créditos contingentes**

Los créditos contingentes se refieren a las operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes.

El Banco mantiene registrado en cuentas de orden, los saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata, Créditos contingentes vinculados al CAE (Ley N°20.027), Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías, Otras líneas de crédito de libre disposición, Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior, Transacciones relacionadas con eventos contingentes, Aavales y fianzas, Otros compromisos de crédito, Otros créditos contingentes.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes según lo indicado en el Capítulo B-1 "Provisiones por Riesgo de Crédito" del Compendio de Normas Contables para Bancos, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje (Factores de Conversión del Crédito – FCC) de los montos de los créditos contingentes indicados a continuación:

Tipo de exposición contingente	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Aavales y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

(y) Dividendos sobre acciones ordinarias

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el Patrimonio en el período en el cual fueron aprobados por los Accionistas del Banco.

Los dividendos para el año son reconocidos en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado en la fecha en que fueron acordados.

La parte de las utilidades del período que corresponde repartir en cumplimiento de la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas o de la política de dividendos, se reconoce en el patrimonio en el período en el que se han producido dichas utilidades.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(z) Ingresos y gastos por intereses y reajustes**

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva. Sin embargo, por los créditos incluidos en la cartera deteriorada y cuando cualquiera de estos o una de sus cuotas hayan cumplido 90 días de atraso en su pago, se ha adoptado el criterio prudencial de suspender el devengo de ingresos (intereses y reajustes) y sólo se reconocen contablemente cuando son efectivamente percibidos.

La cartera deteriorada comprende los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones originalmente pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el período de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas.

En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, deben considerarse como cartera deteriorada todos los créditos de los deudores clasificados en algunas de las categorías de la cartera en incumplimiento, así como las categorías B3 y B4 de la cartera subestándar. En cuanto a los deudores sujetos a evaluación grupal, la cartera deteriorada comprende todos los créditos incluidos en la cartera en incumplimiento.

(aa) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado del Período, de acuerdo con lo establecido en NIIF15 "*Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes*", es decir, los ingresos son reconocidos cuando o a medida que el Banco satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente.

(bb) Programas de fidelización de clientes

El Banco mantiene un programa de fidelización para proporcionar incentivos a sus clientes, el cual permite adquirir servicios, en base a la aplicación de puntos de premiación denominados "Dólares BICE" los que son otorgados en función de las compras efectuadas principalmente con tarjetas de crédito del Banco y el cumplimiento de ciertas condiciones establecidas en el programa. De acuerdo con NIIF 15, estos planes de beneficios asociados cuentan con las provisiones necesarias para afrontar la entrega de las obligaciones de desempeño futuras comprometidas.

(cc) Provisiones por riesgo de crédito de adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdidas de los Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado por bancos, presentados en el rubro "Activos financieros a costo amortizado", han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

Para el caso de los créditos sujetos a evaluación grupal, el Banco adoptó el método estándar exigido por la Comisión para el Mercado Financiero y, además ha desarrollado metodologías internas para su cálculo. Banco BICE registra el mayor valor entre la metodología interna y el método estándar señalado anteriormente. En tanto, que, para los deudores sujetos a evaluación individual, la política de provisiones es aplicada conforme a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(cc) Provisiones por riesgo de crédito de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado, continuación**

Las metodologías utilizadas son:

1. Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual

Se entiende por evaluación individual aquella evaluación crediticia que es necesaria cuando se trata de empresas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con el Banco, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle.

La metodología de clasificación y provisiones está basada en la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero para estos efectos, asignando categorías de riesgo a cada deudor, de acuerdo con el siguiente detalle:

- **Cartera Normal:** Corresponde a deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza que esta condición cambie, de acuerdo a la evaluación de su situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde A1 hasta A6. Sin embargo, el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal.
- **Cartera Subestándar:** Incluye deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total del capital e intereses en los términos contractuales pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo. Forman parte de esta cartera aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde B1 hasta B4.
- **Cartera en Incumplimiento:** Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera los deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) o con indicios evidentes de que dejarán de hacerlo, así como también aquellos para los cuales es necesaria una reestructuración forzosa de sus deudas, disminuyendo la obligación o postergando el pago del principal o los intereses y, además, cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Como parte del análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a sus deudores en las tres categorías antes mencionadas, asignándoles los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado los siguientes porcentajes de pérdida esperada:

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(cc) Provisiones por riesgo de crédito de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado, continuación

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Probabilidades de Incumplimiento (PI) %	Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) %	Pérdida Esperada (PE) %
Cartera Normal	A1	0,04	90,0	0,03600
	A2	0,10	82,5	0,08250
	A3	0,25	87,5	0,21875
	A4	2,00	87,5	1,75000
	A5	4,75	90,0	4,27500
	A6	10,00	90,0	9,00000
Cartera Subestándar	B1	15,00	92,5	13,87500
	B2	22,00	92,5	20,35000
	B3	33,00	97,5	32,17500
	B4	45,00	97,5	43,87500

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

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

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señalada en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones:

- Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la comisión para el Mercado Financiero, salvo por montos insignificantes.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(cc) Provisiones por riesgo de crédito de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado, continuación****2. Deudores evaluados grupalmente**

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. Dichas evaluaciones, así como los criterios para aplicarlas, deben ser congruentes con las efectuadas para el otorgamiento de créditos.

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales de que se trate requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos.

Las evaluaciones grupales se basan en un modelo de pérdida esperada, utilizando un modelo estadístico para estimar la probabilidad de default y una estimación de pérdida dado el default, considerando las recuperaciones históricas del Banco.

La Comisión para el Mercado Financiero, estableció el método estándar para las provisiones de créditos comerciales de la cartera grupal, manteniendo la metodología interna y registrando la provisión por el mayor valor obtenido entre ambas metodologías.

En los créditos evaluados grupalmente se distinguen dos categorías; normal y en incumplimiento. La Cartera en incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera los deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) o con indicios evidentes de que dejarán de hacerlo, así como también aquellos para los cuales es necesaria una reestructuración forzosa de sus deudas, disminuyendo la obligación o postergando el pago del principal o los intereses y, además, cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

(dd) Castigos de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado

1. Castigos de créditos y cuentas por cobrar - De acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero, en el Capítulo B-2 "*Créditos Deteriorados y Castigos*", del Compendio de Normas Contables para Bancos, los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing que se indican en el numeral siguiente, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según lo que ocurra primero:

- (a) El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo,
- (b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo,
- (c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título ejecutivo por resolución judicial ejecutoriada,

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(dd) Castigos de adeudado por banco y créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado, continuación**

- (d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se señala a continuación:

<u>Tipo de colocación</u>	<u>Plazo</u>
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:

<u>Tipo de contrato</u>	<u>Plazo</u>
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial o vivienda)	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de una cuota de arrendamiento que se encuentra en mora.

(ee) Beneficios al personal

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada siendo contabilizadas como gastos a medida que se presta el servicio relacionado. A continuación, se describen los tipos de beneficios que mantiene el Banco con sus colaboradores:

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

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(ee) Beneficios al personal, continuación**

- Indemnización por años de servicio: El Banco registra indemnizaciones por años de servicios cuando éstas efectivamente se producen o cuando se dispone de un plan formal y detallado en el que se identifican las modificaciones fundamentales que se van a realizar, y siempre que se haya comenzado a ejecutar dicho plan o se haya anunciado públicamente sus principales características, o se desprendan de hechos objetivos sobre su ejecución.
- Beneficios a corto plazo: El Banco contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos, consistente en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisiona sobre la base del monto estimado a distribuir.

(ff) Deterioro

Los activos son adquiridos (comprados o generados) en función de los beneficios económicos futuros que producen. En consecuencia, el deterioro se registra cuando el valor en libros de esos activos es menor que el monto recuperable. Los activos están sujetos a pruebas de deterioro con el fin de reflejar adecuadamente los beneficios económicos futuros que los activos son capaces de producir cuando los utiliza el Banco.

Activos financieros a costo amortizado (distintos de adeudado por bancos, créditos y cuentas por cobrar a clientes y créditos contingentes) y valor razonable con cambios en otro resultado integral:

En el cálculo de las provisiones crediticias por deterioro de valor incluirá no solo el deterioro incurrido, sino además las estimaciones futuras de incumplimiento y pérdidas. En cada fecha de presentación, el Banco evalúa sobre una base prospectiva las pérdidas crediticias esperadas asociadas a sus activos financieros medidos a costo amortizado y títulos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, incluyendo compromisos por préstamos comprometidos y contratos de garantía financiera y reconoce una corrección de valor por dichas pérdidas crediticias. Las inversiones en instrumentos de patrimonio no están sujetos a esta evaluación.

Un activo financiero tiene deterioro crediticio cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados de ese activo financiero. Por lo tanto, el Banco definió que los criterios para identificar aquellos sucesos o circunstancias que tienen impacto en los flujos de efectivo de los instrumentos financieros valorizados a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral están relacionados con la calificación de la calidad crediticia del instrumento (nacional o internacional dependiendo de la moneda) y a la morosidad de cumplimiento de pago que tienen los emisores de esos activos financieros de sus compromisos contractuales.

El Banco mide las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje:

- Un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles,
- El valor temporal del dinero, y
- La información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado y que puede afectar el riesgo crediticio en un instrumento financiero en la fecha de presentación, sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras, y con ello determinar un incremento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(ff) Deterioro, continuación**

La metodología que aplica el Banco para el cálculo de las provisiones por deterioro tiene en consideración, entre otros, los siguientes aspectos relevantes:

- Estimación de un instrumento de deuda teóricamente libre de riesgo crédito.
- Cálculo basado en tres fases, que reflejan la potencial variación en la calidad crediticia del activo.
- Análisis prospectivo de los factores macroeconómicos y su impacto en los parámetros de riesgo, como el crecimiento del PIB, la inflación, la tasa de desempleo y las tasas de interés de los Bancos Centrales.
- La pérdida crediticia esperada corresponde a la diferencia del valor de mercado del activo financiero versus una inversión en un instrumento de deuda teóricamente libre de riesgo crédito.

El enfoque aplicado para el reconocimiento del deterioro se realiza de acuerdo con las tres fases que se describen a continuación:

- Fase 1: Instrumentos financieros que no han tenido incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial o que tienen bajo riesgo de crédito a la fecha de reporte.
- Fase 2: Instrumentos financieros con incremento significativo en su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial.
- Fase 3: Instrumentos financieros deteriorados a la fecha de reporte.

Si el instrumento no presenta indicios de deterioro a la fecha de compra y presenta un riesgo crediticio bajo, se realizará un reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante los próximos doce meses calculada mediante una probabilidad de incumplimiento estimada para los próximos 12 meses. Si el instrumento financiero tiene un plazo remanente menor a un año, se calcula una probabilidad de incumplimiento utilizando el plazo restante hasta su vencimiento y, en consecuencia, el instrumento será clasificado dentro de la Fase 1. Si el instrumento presenta un incremento significativo de su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial, el instrumento será clasificado en Fase 2 y para el cálculo de pérdidas crediticias esperadas será basado en la probabilidad de incumplimiento del plazo de vida restante estimado del instrumento financiero considerando los criterios de calificación de la calidad crediticia del instrumento y de morosidad de pagos del emisor. Si el activo financiero se encuentra deteriorado a la fecha de reporte, se realizará un reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del instrumento (hasta su vencimiento o lifetime) y se clasificará dentro de la Fase 3. Para estimar el valor esperado de pérdidas crediticias asociadas a un activo financiero, se considerará el valor presente de los flujos de efectivo que se deben por contrato, la probabilidad de default asociado al instrumento y la pérdida dado el default asociado al instrumento.

El Banco considera que el riesgo crediticio se ha incrementado significativamente desde reconocimiento inicial y el activo debe clasificarse en Fase 2, cuando exista:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 30 días.
- Pérdida de clasificación de riesgo equivalente a grado de inversión internacional.

Cuando un activo financiero se encuentra deteriorado pasa a ser considerado en Fase 3. Los criterios para determinar que un activo financiero está deteriorado son:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 90 días.
- Clasificación de riesgo correspondiente a Default.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(ff) Deterioro, continuación**

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los Activos financieros a costo amortizado y los Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral que son títulos de deuda, el reverso es reconocido en el resultado del período. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variable, el reverso es reconocido directamente en Patrimonio.

Las pérdidas por deterioro de los Activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral no afecta el valor libro de dichos instrumentos pues, estos se encuentran medidos a valor razonable y por ende, se refleja como un movimiento entre Otro Resultados Integral y el Resultado del período cuyo reconocimiento se registra en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados; mientras que, las pérdidas por deterioro de los Instrumentos financieros de deuda a Costo amortizado se presentan mediante una cuenta complementaria que reduce el valor del activo y son reconocidas en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a costo amortizado” de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados. Ver Nota 41 sobre Gasto por pérdidas crediticias.

Activos no financieros:

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. El goodwill y los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Ese importe recuperable se determinará para un activo individual, salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los flujos de efectivo de otros activos o grupo de activos.

Cuando el importe en libros de un activo exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y su valor se reduce a su importe recuperable.

La pérdida por deterioro del valor se reconoce inmediatamente en el resultado del período. En el caso que el importe estimado de una pérdida por deterioro del valor sea mayor que el importe en libros del activo con el que se relaciona, el Banco reconocerá un pasivo si, y sólo si, estuviese obligado a ello por otra norma.

Tras el reconocimiento de una pérdida por deterioro del valor, los cargos por depreciación del activo se ajustarán en los períodos futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo, menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Si se reconoce una pérdida por deterioro del valor, se determinarán también los activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con ella, mediante la comparación del importe en libros revisado del activo con su base fiscal, de acuerdo con NIC 12.

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación**(ff) Deterioro, continuación**

Una pérdida por deterioro en relación con goodwill no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(gg) Estacionalidad o carácter cíclico de las transacciones del período intermedio

De acuerdo con las actividades que desarrolla el Banco, las transacciones no tienen un carácter cíclico o estacional, por lo cual no se incluyen comentarios explicativos al respecto en las presentes notas.

(hh) Reclasificaciones

Se han efectuado ciertas reclasificaciones menores sobre algunos ítems de los Estados Financieros Consolidados sobre el ejercicio 2022 con el objeto de mantener una adecuada comparabilidad respecto de los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 31 de Marzo de 2023.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados**(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados****i) Comisión para el Mercado Financiero**

Circular N° 2.331 – El 07 de Febrero de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorpora o actualiza los sistemas de información de la comisión para el Mercado Financiero, según sea el caso, para requerir a las instituciones fiscalizadas la información necesaria para evaluar el funcionamiento del programa FOGAPE Chile Apoya, de acuerdo con lo siguiente:

1. Modificación al archivo C50 sobre operaciones asociadas a programas especiales de garantías FOGAPE.
2. Nuevo archivo D61 sobre tasas de interés diarias de operaciones garantizadas por el FOGAPE Chile Apoya.
3. Nuevo archivo E25 sobre el detalle de las solicitudes de financiamientos amparadas en el programa FOGAPE Chile Apoya.

Norma de Carácter General N° 492 – El 30 de Enero de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió instrucciones donde se establece procedimiento para solicitar autorización para realizar el servicio de asesoría de inversión y deroga Norma de Carácter General N°472 de 2022

La presente normativa entrará en vigencia a contar del 3 de febrero de 2023.

A contar del 3 de febrero de 2023, aquellas entidades que se encuentren inscritas en el Registro de Valores que lleva esta Comisión, se reputarán canceladas del mismo por el solo ministerio de la ley, manteniendo sus respectivos valores inscritos en el Registro de Valores. Lo anterior, en ningún caso exime a los emisores de valores de la fiscalización por parte de esta Comisión y/o de sus obligaciones de información continua, mientras se encuentren inscritos sus valores en el Registro de Valores.

Circular N° 2.329 – El 19 de Diciembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que actualiza disposiciones complementarias de los Capítulos 2-4 “*Cuentas de ahorro*”, 2-5 “*Cuentas de ahorro para la vivienda*”, 2-9 “*Cuentas de ahorro a plazo para fines específicos*” y 2-10 “*Planes de ahorro previsional voluntario*” de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos conforme a las disposiciones impartidas por el Banco Central de Chile mediante Acuerdo N°2482-03-220616 que modifica a los Capítulos III.E sobre Ahorro del Compendio de Normas Financieras (CNF) del Banco Central de Chile.

Circular N° 2.328 – El 19 de Diciembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que deroga disposición transitoria contenida en numeral 6 del Capítulo 12-14 “*Aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos*” de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos, que consiste en la eliminación exigencias sobre requerimientos de patrimonio efectivo adicionales, pues dichas exigencias, ya se encuentran cubiertas con otros requerimientos legales de patrimonio efectivo asociadas al marco de Basilea.

Circular N° 2.327 – El 21 de Noviembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorpora modificaciones por concordancia regulatoria necesaria para la implementación de NCG N° 489 para Cámaras de compensación de pagos de bajo valor, efectuando ajustes a los Capítulos 1-7 “*Transferencia electrónica de información y fondos*”, 5-1 “*Canje y cámara de compensación*”, 8-41 “*Tarjetas de pago*” y, 11-6 “*Inversiones en sociedades en el país*” de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación**(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, continuación****i) Comisión para el Mercado Financiero, continuación**

Norma de Carácter General N° 489 – El 21 de Noviembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió pronunciamiento que imparte normas generales para cámaras de compensación de bajo valor y entre otras materias establece que, las empresas bancarias, en calidad de participante de una cámara que administren, podrán actuar como administradores de cámara sin requerir la autorización de funcionamiento de la Comisión para el Mercado Financiero en la medida que se encuentren en categoría I o II según la clasificación de gestión y solvencia a que se refiere el artículo 59 y siguientes de la Ley General de Bancos (LGB). Sin perjuicio de lo anterior, deberán remitir, previamente a dicha Comisión, un estudio de factibilidad económico financiero en el que se considere el mercado, las características de la sociedad, la actividad proyectada y las condiciones en las que realizará sus actividades, de acuerdo con diversos escenarios de contingencia. Asimismo, deberán remitir el reglamento operativo aprobado por el Banco Central. Las empresas bancarias que posean una clasificación inferior a I o II, podrán constituir filiales para administración de cámaras de acuerdo con el procedimiento descrito en los párrafos siguientes.

Circular N° 2.324 – El 27 de Octubre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica el Capítulo 2-13 “*Caducidad de depósitos o de cualquiera otra acreencia en favor de terceros*” de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos y crea un nuevo archivo normativo E30 “*Acreencias bancarias sujetas a caducidad*” del Manual del Sistema de Información para bancos.

El nuevo archivo deberá ser enviado por primera vez hasta el 14 de Febrero de 2023, conteniendo la información del año calendario 2022, y en los años siguientes deberá ser enviado a más tardar el décimo día hábil bancario del mes de febrero de cada año.

Circular N° 2.323 – El 21 de Octubre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica los Capítulo B-6 “*Provisiones por riesgo país*” y B-7 “*Provisiones especiales para créditos hacia el exterior*” del Compendio de Normas Contables para bancos, ya que mediante Acuerdo N° 2363-05, de fecha 24 de diciembre de 2020, el Banco Central de Chile (BCCh) autorizó de manera amplia la utilización del peso chileno en operaciones transfronterizas.

Atendido a que dicha flexibilización de la política cambiaria se tradujo en la modificación del Compendio de Normas de Cambios Internacionales (CNCI), perdió vigencia para el cálculo de provisiones lo referente a la distinción de las operaciones de crédito desde Chile hacia el exterior expresadas y pagaderas en moneda extranjera.

Por lo tanto, para incluir a las operaciones denominadas en peso chileno dentro del cómputo de provisiones por riesgo país y especiales para créditos hacia el exterior, se elimina la expresión “*pagaderas en moneda extranjera*”, en ambos Capítulos.

Circular N° 2.322 – El 6 de Octubre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica el plazo de envío de los archivos R01 “*Límites de solvencia y patrimonio efectivo*” y R06 “*Activos ponderados por riesgo de crédito*”, ambos pertenecientes al Sistema de Riesgos del Manual del Sistema de Información para bancos, el cual pasó de 9 a 11 días hábiles, a partir de los archivos que se remitieron en el mes de Octubre de 2022.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación**(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, continuación****i) Comisión para el Mercado Financiero, continuación**

Circular N° 2.320 – El 21 de Septiembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que elimina a partir de dicha fecha la entrega del archivo C04 del Sistema Contable, utilizado para recabar información sobre el capital básico, patrimonio efectivo y activos ponderados por riesgo de crédito, de acuerdo a la metodología previa a la implementación del marco de Basilea III, en virtud de la Ley N°21.130.

Circular N° 2.319 – El 8 de Septiembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que Incorporó ajustes necesarios para la aplicación del Capítulo 21-8 “*Metodología estandarizada para el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional*” de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos; el objetivo de dichos ajustes se concentró particularmente sobre el cumplimiento de los criterios generales para la confección de la base de datos con registros de pérdida operacional, para ello se introdujeron modificaciones a las instrucciones de los archivos “Activos ponderados por riesgo operacional” (R08), “Información complementaria consolidado global” (MC1), “Información complementaria individual” (MC2), “Información complementaria sucursal en el exterior” (MC3) e “Información complementaria consolidada local” (MC4), respectivamente, junto con ajustes a la Tabla 121 del Manual del Sistema de Información Bancos.

En términos generales, los ajustes señalados consisten en: i) clarificar que los ingresos por recuperaciones no pueden exceder el valor de la pérdida de un mismo evento operacional; ii) precisar en qué nivel de Basilea deben reportarse gastos y provisiones que no puedan ser asignados a un evento de pérdida en particular; y iii) habilitar en los archivos de información contable complementaria, el reporte de pérdidas netas negativas en el periodo por eventos de pérdida operacional.

Circular N° 2.314 – El 6 de Junio de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que actualizó instrucciones establecidas en el Capítulo 12-20 “*Gestión y medición de la posición de liquidez*” de la Recopilación Actualizada de Normas, Manual de Sistema de Información Bancos y el archivo normativo C46 “Situación de Liquidez”. Lo anterior, en consistencia con las modificaciones realizadas por el Banco Central de Chile, cuyo objetivo consiste en disminuir las brechas existentes con la última actualización del estándar internacional de Basilea III permitiendo mejorar y fortalecer la gestión de liquidez de las instituciones bancarias, velando por consideraciones de corto y largo plazo, así como la adecuada gestión y supervisión de este riesgo.

Circular N° 2.313 – El 27 de Abril de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que con el objetivo de mantener la coherencia en la normativa que imparte el Organismo regulador, se determinó utilizar la misma definición y alcance de grupo empresarial establecida en la Recopilación Actualizada de Normas en el Capítulo 12-16 “*Límite de créditos otorgados a grupos empresariales*” en el Capítulo B-1 “*Provisiones por riesgo de crédito*” del Compendio de Normas Contables para Bancos para efectos del cómputo de la exposición a una misma contraparte en Modelos (o método de evaluación) basados en análisis grupal [Título 3 numeral i)]. Además, se proporciona una nueva definición de cartera grupal que puede provocar que personas naturales no puedan formar parte de dicha cartera y por ello se deban evaluar de manera individual.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación**(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, continuación****i) Comisión para el Mercado Financiero, continuación**

Circular N° 2.312 – El 27 de Abril de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica los Capítulos 1-13 “*Clasificación de gestión y solvencia*” realizando ajustes de concordancia e impartiendo instrucciones para las pruebas de tensión de riesgo de mercado, distinguiendo aquellas del Libro de negociación de las del Libro de Banca y al Capítulo 12-21 “*Medición y control de los riesgos de mercado*” donde se eliminan los límites al riesgo de tasa de interés en el libro de negociación y límites al riesgo de moneda, debido a que dichas instrucciones se imparten en el Capítulo 21-7 “*Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado*”.

Circular N° 2.311 – El 4 de Abril de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que actualizó el Capítulo 21-6 “*Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito*” de la Recopilación Actualizada de Normas estableciendo que las exposiciones con una entidad de contraparte central (ECC) tendrán un ponderador por riesgo de crédito (PRC) del 2% cuando sean reguladas y supervisadas por la Comisión para el Mercado Financiero. Además, se incluyen en este tratamiento las ECC extranjeras reconocidas por otros reguladores, tales como la Autoridad Europea de Valores y Mercados (ESMA, por sus siglas en inglés) o la Comisión de Negociación de Futuros de Productos Básicos de los Estados Unidos (CFTC, por sus siglas en inglés), que adhieran a los Principios aplicables a las Infraestructuras de los Mercados Financieros (PFMI, por sus siglas en inglés). Para estos efectos, será la entidad bancaria la que en todo momento debe tener disponible los antecedentes que justifiquen la admisibilidad para tratar como ECC a una determinada entidad.

Circular N° 2.307- El 24 de Febrero de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que actualizó y modificó el Reglamento de Administración del Fondo de Garantía para Pequeños y Medianos Empresarios (“FOGAPE”). En lo relevante, algunos de los aspectos que permitieron flexibilizar los requisitos para acceder a las garantías del FOGAPE, plasmados en diversos reglamentos impartidos por el Ministerio de Hacienda han resultado favorables para el otorgamiento de las garantías en términos generales y, por lo tanto, a juicio de la Comisión para el Mercado Financiero resulta adecuado emular parte de dichas medidas en el Reglamento.

Circular N° 2.305- El 16 de Febrero de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que modifica el Cuadro N°2 -*Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III-* del Anexo N°6 del Capítulo C-1 del Compendio de Normas Contables (CNC) para bancos. Dicho cuadro fue incluido en la modificación al CNC acordada en la Circular N°2.249 del año 2019, cuya última actualización fue publicada el 7 de Octubre de 2021, mediante la Circular N°2.295. El citado cuadro forma parte de la nota 48 a revelar en los estados financieros y hace referencia al nivel de los indicadores de solvencia para su cumplimiento normativo. Adicionalmente, se extiende el plazo de aplicación del Anexo N°5 del Capítulo C-1 de la versión anterior del compendio que se encontraba vigente hasta el 31 de Diciembre de 2021.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, continuación

ii) International Accounting Standards Board

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 - Contratos de Seguro.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Enmiendas a NIIFs	
Enmienda a NIIF 17 " <i>Contratos de seguro</i> " el objetivo de esta modificación es ayudar a las entidades a implementar la Norma y facilitarles la explicación de su desempeño financiero.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmiendas a NIC 1 y la Declaración de Práctica NIIF 2, orienta a las entidades a decidir qué políticas contables revelar. En este sentido, requiere que las empresas revelen su información material sobre políticas contables en lugar de sus políticas contables significativas aplicando el concepto de importancia relativa para las revelaciones de dichas políticas contables.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Modificaciones a NIC 8, " <i>Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores</i> ", las modificaciones aclaran cómo las empresas deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables. Esa distinción es importante porque los cambios en las estimaciones contables se aplican prospectivamente solo a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente también se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmienda a NIC 12 " <i>Impuesto a las ganancias</i> ", aclara que la exención del reconocimiento inicial de impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción, no se aplica a transacciones en las que surgen importes iguales de diferencias temporarias deducibles e imposables en el reconocimiento inicial, tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmienda a NIIF 17 y NIIF 9, proporciona a las aseguradoras una opción destinada a aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17 a fin de mejorar la utilidad de la información comparativa para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.

La aplicación de los nuevos pronunciamientos y enmiendas antes descrita, no tuvieron impacto significativo en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente**i) Comisión para el Mercado Financiero**

Circular N° 2.330 – El 13 de Enero de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorpora nuevo Capítulo 21-14 “*Evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos*” a la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos, que contiene las disposiciones relativas al desarrollo del Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna (ILAAP) y los requisitos y condiciones generales que considera la Comisión para la evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.

La normativa entrará a regir a partir del mes de abril de 2023, fecha en que los bancos deberán enviar el primer Informe de Autoevaluación de Liquidez (IAL) en formato simplificado. La totalidad de las materias incluidas en la normativa serán requeridas en abril de 2025.

Circular N° 2.318 – El 12 de Agosto de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Circular que incorpora nuevos archivos R13 “Riesgo de mercado del libro de banca” y R14 “Riesgo de concentración crediticia” junto con las nuevas tablas que los complementan, al Sistema de Riesgos del Manual del Sistema de Información relacionados con la medición y supervisión de riesgos relacionados al riesgo de mercado de libro de banca (RMLB) y el riesgo de concentración crediticia (RCC).

Los nuevos archivos tienen como propósito proporcionar la información requerida para la aplicación del Capítulo 21-13 de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos, que contiene las disposiciones relativas a la gestión del capital que deben efectuar los bancos, de manera de contar con adecuados resguardos patrimoniales acorde con sus riesgos y los criterios considerados por la Comisión para requerir cargos de patrimonio efectivo asociados al artículo 66 quinquies de la LGB.

Se deberá enviar la información correspondiente al mes de octubre de 2022 dentro de los primeros 11 días hábiles del mes de noviembre de 2022, para los archivos normativos R13 y R14, entrando en régimen inmediatamente, de acuerdo con los plazos y frecuencias estipulados en cada uno de dichos archivos. Sin perjuicio de lo anterior, los límites normativos medidos y monitoreados en el archivo normativo R13 entrarán en vigor a partir de abril de 2023.

Por su parte, producto de los cambios señalados, se dejará de reportar el archivo C40 “Flujos asociados a los riesgos de tasa de interés y reajustabilidad en el libro de banca” del Manual del Sistema de Información a partir del 13 de julio de 2023, con información remitida al día 30 de junio de dicho año.

Norma de Carácter General N° 484 – El 5 de Agosto de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Norma de Carácter General que imparte instrucciones sobre requisitos, reglas y condiciones que deben cumplir las comisiones que se cobren respecto de las operaciones de crédito de dinero referidas en la Ley N°18.010 - Establece normas para las operaciones de crédito y otras obligaciones de dinero que indica y, sobre los ajustes que deben incorporarse a los contratos vigentes.

Las instrucciones impartidas rigen a contar del 1 de agosto de 2023.

(3) Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación

(b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente, continuación

i) Comisión para el Mercado Financiero, continuación

Norma de Carácter General N° 461 – El 12 de Noviembre de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero emitió pronunciamiento que modifica la estructura y contenido de la memoria anual de los emisores de valores, incorporando de manera integral temáticas de sostenibilidad y gobierno corporativo. Se permite su adopción anticipada, y será obligatoria de acuerdo al siguiente calendario:

i.- Para aquellas sociedades anónimas abiertas que superen el equivalente a 20 millones de UF en activos totales consolidados calculados a la fecha de inicio del ejercicio a que se refiere la Memoria, a partir del 31 de diciembre de 2022, por lo que deberán remitir la Memoria en el nuevo formato en marzo de 2023.

ii.- Para aquellas sociedades anónimas abiertas que superen el equivalente a un millón de UF en activos totales consolidados calculados a la fecha de inicio del ejercicio a que se refiere la Memoria, a partir del 31 de diciembre de 2023.

iii.- Para las sociedades anónimas especiales inscritas en el Registro de Valores que lleva la Comisión, o que conforme a la NCG N°431 o Circular N°991 deben remitir su Memoria Anual conforme a lo establecido en la NCG N°30, y los demás emisores de valores no contemplados en los dos números anteriores, a partir del 31 de diciembre de 2024.

La Administración del Banco concluye que la aplicación de la normativa que comienza a regir en o después del 1 de Enero de 2023 no tendrá un impacto significativo en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

ii) International Accounting Standards Board

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas Interpretaciones	No hay nuevas interpretaciones en 2023, con fecha de aplicación futura.
Enmiendas a NIIFs	
NIIF 10, “ <i>Estados Financieros Consolidados</i> ”, y NIC 28, “ <i>Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos</i> ”, las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. . La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Enmienda a NIIF 16 “ <i>Arrendamientos</i> ”, aclara cómo un vendedor-arrendatario mide subsecuentemente el pasivo por arrendamiento que surge de las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de NIIF 15 para ser contabilizadas como una venta.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2024.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(3) **Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados, continuación**

(b) **Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún está pendiente, continuación**

ii) **International Accounting Standards Board, continuación**

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Enmienda a la NIC 1, " <i>Presentación de estados financieros</i> " sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2024.
Enmienda a la NIC 1 " <i>Pasivos no corrientes con covenants</i> ", la modificación tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2024.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de las modificaciones antes descrita.

(4) Cambios contables

Durante el período terminado al 31 de Marzo de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

(5) Hechos relevantes

- (i) El 31 de Marzo de 2023, se celebró Sesión Ordinaria N°528 de Directorio en la que se acordó, entre otros temas, proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas del día 19 de Abril de 2023, distribuir un dividendo definitivo de \$1.167,76.- por acción, el que totaliza la suma de MM\$69.140 lo que implica distribuir como dividendo el 40% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2022, lo que significa distribuir un 10% adicional a lo provisionado.
- (ii) Con fecha 28 de Octubre de 2022, se publicó la oferta de rescate anticipado voluntario a todos los tenedores de Bonos de la Serie 59, inscrita bajo el N°8/2014 del Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, por el total de bonos actualmente en circulación, cuyo capital insoluto correspondía a 5.000.000 de Unidades de Fomento, todo ello conforme a lo dispuesto en el artículo 130 de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores. Al finalizar la oferta el Banco recompró bonos por un total de 1.838.000 Unidades de Fomento (Ver Nota 22 sobre Pasivos financieros a costo amortizado).
- (iii) En Cuadragésima Tercera Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 20 de Abril de 2022, se acordó y aprobó lo siguiente:
 - Distribución con cargo a resultado del Ejercicio 2021, de un dividendo de \$532,69 por acción (MM\$31.539) el que se pagó a partir del 28 de Abril de 2022, y
 - Renovación del Directorio quedando conformado por la señora Jennifer Soto Urrea y los señores Juan Carlos Altmann Martín, Juan Eduardo Correa García, Rodrigo Donoso Munita, Juan Carlos Eyzaguirre Echenique, José Miguel Irrázaval Elizalde, Bernardo Matte Larraín, Vicente Monge Alcalde y Hernán Rodríguez Wilson.
- (iv) El 25 de Marzo de 2022, se celebró Sesión Ordinaria N°516 de Directorio en la que se acordó, entre otros temas, proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas, que se celebró el día 20 de Abril de 2022, distribuir un dividendo definitivo de \$532,69.- por acción, el que totaliza la suma de MM\$31.539 lo que implica distribuir como dividendo el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2021.

(6) Segmentos de negocios

El Banco administra y mide su gestión utilizando los siguientes segmentos de operación:

Banca de Empresas

El segmento Banca de Empresas entrega productos y servicios a empresas locales y extranjeras, corporaciones multinacionales, instituciones financieras, empresas del Estado y empresas afiliadas a grupos económicos en Chile. Los productos y servicios entregados incluyen: cuentas corrientes, operaciones de leasing comercial, captaciones de depósitos, financiamiento de capital de trabajo, de proyectos o de actividades de comercio exterior, líneas de crédito y varios servicios no crediticios, tales como cobranza, pago de suministros, administración de pago de remuneraciones y un amplio rango de productos de tesorería.

En este segmento se incluye el negocio de la filial BICE Factoring.

Banca de Personas

El segmento Banca de Personas provee productos y servicios a personas naturales, sociedades de inversión y sociedades de profesionales. Los productos y servicios entregados incluyen cuentas corrientes de clientes, cuentas de ahorro, depósitos a plazo, tarjetas de crédito y débito, préstamos de consumo e hipotecarios para vivienda.

En este segmento se incluye el negocio de la filial BICE Corredores de Seguros.

Tesorería & Balance

El segmento Tesorería & Balance comprende la administración e intermediación del porfolio propio de inversiones y de derivados, así como la administración y optimización de la estructura de financiamiento, de los descalces de tasas, plazos y monedas extranjeras.

En este segmento se incluye el negocio de la filial BICE Agente de Valores.

BICE Inversiones

En este segmento se ofrecen servicios y productos de inversión, que incluyen entre otros, fondos mutuos, fondos de inversión, administración de carteras, corretaje bursátil de instrumentos de renta variable y renta fija y productos derivados.

Este segmento incluye los negocios administrados a través de las filiales BICE Inversiones Administradora General de Fondos y BICE Inversiones Corredores de Bolsa.

El Banco no registra transacciones con un solo cliente externo en particular que signifique reconocer ingresos iguales o superiores al 10% del total de los ingresos correspondientes al 31 de Marzo de 2023 y 2022

Los siguientes cuadros muestran la composición del resultado por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022 y de los activos al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, por segmentos de negocios:

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(6) Segmentos de negocios, continuación

(a) Resultados

Por el período de tres meses terminado al 31 de Marzo de 2023					
	Banca de Empresas	Banca de Personas	Tesorería & Balance	BICE Inversiones	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Ingresos por intereses	96.086	38.244	29.778	4	164.112
Gastos por intereses	(45.691)	(17.540)	(59.856)	(8)	(123.095)
Ingreso neto por intereses	50.395	20.704	(30.078)	(4)	41.017
Ingresos por reajustes	-	-	54.612	-	54.612
Gastos por reajustes	-	-	(31.845)	-	(31.845)
Ingreso neto por reajustes	-	-	22.767	-	22.767
Ingresos por comisiones	5.632	4.353	45	9.689	19.719
Gastos por comisiones	(838)	(1.502)	(275)	(561)	(3.176)
Ingreso neto por comisiones	4.794	2.851	(230)	9.128	16.543
<i>Resultado financiero por:</i>					
Activos y pasivos financieros para negociar	13	163	(4.900)	2.386	(2.338)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(370)	-	(17)	-	(387)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	4.079	430	2.155	719	7.383
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-	-
Otro resultado financiero	-	-	-	-	-
Resultado financiero neto	3.722	593	(2.762)	3.105	4.658
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	-
Resultado de activo no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	(13)	(5)	24	(2)	4
Otros ingresos operacionales	717	806	125	4	1.652
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	59.615	24.949	(10.154)	12.231	86.641
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(9.133)	(6.954)	(2.216)	(5.391)	(23.694)
Gastos de administración	(4.291)	(2.783)	(1.980)	(2.275)	(11.329)
Depreciación y amortización	(2.001)	(1.681)	(606)	(547)	(4.835)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(1.278)	(2.026)	(21)	(631)	(3.956)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(16.703)	(13.444)	(4.823)	(8.844)	(43.814)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	42.912	11.505	(14.977)	3.387	42.827
<i>Gastos de pérdidas crediticias por:</i>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(2.716)	(2.885)	-	-	(5.601)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	210	(71)	-	-	139
Recuperación de créditos castigados	29	144	-	-	173
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	121	-	121
Gasto por pérdidas crediticias	(2.477)	(2.812)	121	-	(5.168)
RESULTADO OPERACIONAL	40.435	8.693	(14.856)	3.387	37.659
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	40.435	8.693	(14.856)	3.387	37.659
Impuesto a la renta	(4.921)	(1.087)	2.310	(978)	(4.676)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto	35.514	7.606	(12.546)	2.409	32.983
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	35.514	7.606	(12.546)	2.409	32.983

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(6) Segmentos de negocios, continuación

(a) Resultados, continuación

Por el periodo de tres meses terminado al 31 de Marzo de 2022					
Banca de empresas	Banca de personas	Tesorería & Balance	BICE Inversiones	Total	
MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
Ingresos por intereses	46.435	23.083	17.746	2	87.266
Gastos por intereses	(14.610)	(6.986)	(16.842)	(13)	(38.451)
Ingreso neto por intereses	31.825	16.097	904	(11)	48.815
Ingresos por reajustes	21	7	78.421	7	78.456
Gastos por reajustes	-	-	(51.429)	-	(51.429)
Ingreso neto por reajustes	21	7	26.992	7	27.027
Ingresos por comisiones	4.687	3.849	(3.007)	13.144	18.673
Gastos por comisiones	(865)	(1.280)	2.780	(3.610)	(2.975)
Ingreso neto por comisiones	3.822	2.569	(227)	9.534	15.698
<i>Resultado financiero por:</i>					
Activos y pasivos financieros para negociar	6	96	(13.398)	1.074	(12.222)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	44	-	44
Costos y cobertura contable de moneda extranjera	4.127	577	2.428	758	7.890
Costos de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-	-
Otro resultado financiero	-	-	-	-	-
Resultado financiero neto	4.133	673	(10.926)	1.832	(4.288)
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	2	2
Resultado de activo no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	(107)	(31)	(36)	1	(173)
Otros ingresos operacionales	1.429	983	(505)	11	1.918
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	41.123	20.298	16.202	11.376	88.999
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(8.628)	(5.655)	(2.546)	(4.712)	(21.541)
Gastos de administración	(4.431)	(3.446)	(1.861)	(2.469)	(12.207)
Depreciación y amortización	(1.437)	(1.213)	(479)	(363)	(3.492)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(770)	(1.782)	296	(613)	(2.869)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(15.266)	(12.096)	(4.590)	(8.157)	(40.109)
OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	25.857	8.202	11.612	3.219	48.890
<i>Gastos de pérdidas crediticias por:</i>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(27)	160	-	-	133
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(328)	(312)	-	-	(640)
Recuperación de créditos castigados	21	252	-	-	273
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor	-	-	(760)	-	(760)
Gasto por pérdidas crediticias	(334)	100	(760)	-	(994)
RESULTADO OPERACIONAL	25.523	8.302	10.852	3.219	47.896
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	25.523	8.302	10.852	3.219	47.896
Impuesto a la renta	(4.034)	(1.363)	(1.556)	(510)	(7.463)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto	21.489	6.939	9.296	2.709	40.433
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	21.489	6.939	9.296	2.709	40.433

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(6) Segmentos de negocios, continuación

(b) Activos

	31-03-2023				
	Banca de	Banca de	Tesorería	BICE	Total
	Empresas	Personas	& Balance	Inversiones	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	2.749	388	334.535	24.803	362.475
Operaciones con liquidación en curso	-	-	94.275	10.364	104.639
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	66.612	10.278	420.721	88.334	585.945
Contratos de derivados financieros	66.612	3.680	101.136	2.396	173.824
Instrumentos financieros de deuda	-	-	319.585	47.209	366.794
Otros	-	6.598	-	38.729	45.327
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	893.923	-	893.923
Instrumentos financieros de deuda	-	-	893.923	-	893.923
Otros	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	4.662	-	4.662
Activos financieros a costo amortizado	5.295.635	2.578.920	965.531	-	8.840.086
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	2.850	-	2.850
Instrumentos financieros de deuda	-	-	962.681	-	962.681
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.294.092	644.026	-	-	5.938.118
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.067	1.698.664	-	-	1.699.731
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	476	236.230	-	-	236.706
Inversiones en sociedades	-	-	846	8	854
Activos intangibles	124	5	14.395	1.431	15.955
Activos fijos	23	26	26.323	120	26.492
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	130	126	97.274	664	98.194
Impuestos corrientes	137	140	50	562	889
Impuestos diferidos	1.143	806	39.693	604	42.246
Otros activos	29.437	1.173	77.859	36.828	145.297
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	825	-	521	-	1.346
TOTAL ACTIVOS	5.396.815	2.591.862	2.970.608	163.718	11.123.003

	31-12-2022				
	Banca de	Banca de	Tesorería	BICE	Total
	Empresas	Personas	& Balance	Inversiones	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	1.049	624	318.928	25.345	345.946
Operaciones con liquidación en curso	-	-	42.974	5.971	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	65.434	9.420	396.597	94.304	565.755
Contratos de derivados financieros	65.434	3.385	96.676	2.116	167.611
Instrumentos financieros de deuda	-	-	299.921	45.946	345.867
Otros	-	6.035	-	46.242	52.277
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	500.351	-	500.351
Instrumentos financieros de deuda	-	-	500.351	-	500.351
Otros	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	4.736	-	4.736
Activos financieros a costo amortizado	5.315.423	2.513.262	1.011.508	-	8.840.193
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	4.464	-	4.464
Instrumentos financieros de deuda	-	-	1.007.044	-	1.007.044
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.313.890	620.397	-	-	5.934.287
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.082	1.663.201	-	-	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	451	229.664	-	-	230.115
Inversiones en sociedades	-	-	944	8	952
Activos intangibles	137	10	6.813	1.383	8.343
Activos fijos	25	29	26.737	130	26.921
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	133	127	93.884	671	94.815
Impuestos corrientes	134	87	394	385	1.000
Impuestos diferidos	1.347	793	36.161	667	38.968
Otros activos	36.631	861	114.605	29.538	181.635
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	825	-	495	-	1.320
TOTAL ACTIVOS	5.421.138	2.525.213	2.555.127	158.402	10.659.880

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(7) Efectivo y equivalente de efectivo

- (a) El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022 y al ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022 es el siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>	<u>31-03-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	16.681	20.104	26.299
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	93.531	209.723	931.945
Depósitos en bancos del país	5.611	6.248	4.655
Depósitos en bancos del exterior	246.652	109.871	106.726
Subtotal – Efectivo y depósitos en bancos	<u>362.475</u>	<u>345.946</u>	<u>1.069.625</u>
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	34.175	16.096	33.450
Otros equivalentes de efectivo (iii)	83.486	146.901	113.649
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>480.136</u>	<u>508.943</u>	<u>1.216.724</u>

- (i) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el banco debe mantener como promedio en períodos mensuales. Estos fondos son de disponibilidad inmediata.
- (ii) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 hrs. hábiles.
- (iii) Corresponde a instrumentos financieros cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición y por lo tanto cumplen con la definición de Efectivo y equivalente de efectivo descrito en Nota 2 sobre Principales criterios contables utilizados letra (k), los que se encuentran clasificados en las siguientes categorías:
- (a) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados MM\$80.636 al 31 de Marzo de 2023, MM\$142.437 al 31 de Diciembre de 2022 y MM\$113.649 al 31 de Marzo de 2022,
- (b) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral al 31 de Marzo de 2023, al 31 de Diciembre de 2022 y al 31 de Marzo de 2022 no hay instrumentos cuyo plazo de vencimiento sea inferior a los tres meses desde la fecha de adquisición, y
- (c) Activos financieros a costo amortizado, comprenden derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores MM\$2.850 al 31 de Marzo de 2023, MM\$4.464 al 31 de Diciembre de 2022 y al 31 de Marzo de 2022 no hay instrumentos cuyo plazo de vencimiento sea inferior a los tres meses desde la fecha de adquisición.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(7) Efectivo y equivalente de efectivo, continuación

- (b) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que solo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior y normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles. Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022 y al ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022, estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>	<u>31-03-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	13.597	16.010	21.782
Transferencia de fondos en curso por recibir	91.042	32.935	97.289
Subtotal – activos	<u>104.639</u>	<u>48.945</u>	<u>119.071</u>
Pasivos			
Transferencia de fondos en curso por entregar	70.464	32.849	85.621
Subtotal - pasivos	<u>70.464</u>	<u>32.849</u>	<u>85.621</u>
Total operaciones con liquidación en curso netas	<u>34.175</u>	<u>16.096</u>	<u>33.450</u>

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(8) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

La composición del rubro al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
(a) Contratos de derivados financieros	173.824	167.611
(b) Instrumentos financieros de deuda	366.794	345.867
(c) Otros instrumentos financieros	45.327	52.277
Total	585.945	565.755

Durante el período comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023 no hubo reclasificaciones de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

(a) El Banco al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 31 de Marzo de 2023	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	257.453	152.114	407.449	51.562	12.215	-	880.793	52.163
Swaps de tasas de interés	-	-	8.356	45.510	79.777	181.556	-	313.199	56.825
Swaps de monedas y tasas	-	146.400	300.491	350.259	630.955	245.443	147.180	1.820.728	64.836
Total	-	403.853	458.961	803.218	762.294	439.214	147.180	3.014.720	173.824

Al 31 de Diciembre de 2022	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor Razonable	
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	133.706	146.077	267.122	41.152	8.500	-	596.557	44.205
Swaps de tasas de interés	-	-	12.183	27.801	72.084	192.998	-	305.044	23.413
Swaps de monedas y tasas	-	18.103	6.676	398.898	471.459	200.446	152.644	1.248.226	99.993
Total	-	151.809	164.936	693.821	584.675	401.942	152.644	2.149.827	167.611

(b) La composición y el detalle de vencimientos de los instrumentos financieros de deuda mantenidos para negociar al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, se detalla a continuación:

Al 31 de Marzo de 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
	Instrumentos Financieros de Deuda							
Del Estado y Banco Central de Chile ⁽⁷⁾	-	17.903	5.125	90.357	1.397	-	1.775	116.557
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	17.903	-	90.180	-	-	-	108.063
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	5.125	197	1.397	-	1.775	8.494
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país ⁽⁷⁾	-	449	10.756	142.779	27.397	8.662	443	190.486
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	449	10.756	142.779	27.397	8.662	442	190.485
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	1	1
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	8.845	4.297	-	31.117	15.492	-	59.751
Instrumentos financieros de deudas de Bancos Centrales en el exterior	-	4.311	4.297	-	-	-	-	8.608
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	30.726	15.010	-	45.736
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	4.534	-	-	391	482	-	5.407
Total	-	27.197	20.178	233.136	59.911	24.154	2.218	366.794

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(8) Activo financiero para negociar a valor razonable con cambio en resultado, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos Financieros de Deuda								
Del Estado y Banco Central de Chile ^(*)	-	10.059	5.045	28.767	7.137	-	946	51.954
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	10.059	-	28.767	-	-	-	38.826
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	5.045	-	7.137	-	946	13.128
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país ^(**)	-	3.480	6.259	18.802	192.671	3	-	221.215
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	3.480	6.259	18.801	192.671	3	-	221.214
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	1	-	-	-	1
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	2.779	-	35.657	33.451	811	-	72.698
Instrumentos financieros de deudas de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	18.133	-	-	18.133
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	33.468	14.885	-	-	48.353
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	2.779	-	2.189	433	811	-	6.212
Total	-	16.318	11.304	83.226	233.259	814	946	345.867

(*) Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, en el rubro Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a terceros (clientes e instituciones financieras), por un monto de MM\$10.853 y MM\$10.655, respectivamente.

(**) Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 en el rubro Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a terceros (clientes e instituciones financieras) por un monto de MM\$1.131 y MM\$37.580, respectivamente.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, los contratos de retrocompra de la cartera para negociación tienen un vencimiento promedio de 20 y 14 días, respectivamente.

(c) La composición y el detalle de vencimientos de Otros instrumentos financieros mantenidos para negociación al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, se presenta a continuación:

Al 31 de Marzo de 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en Fondos Mutuos	-	43.430	-	-	-	-	-	43.430
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	-	43.430	-	-	-	-	-	43.430
Instrumentos de patrimonio	1.897	-	-	-	-	-	-	1.897
Instrumentos de patrimonio en el país	1.897	-	-	-	-	-	-	1.897
Total	1.897	43.430	-	-	-	-	-	45.327

Al 31 de Diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en Fondos Mutuos	-	50.386	-	-	-	-	-	50.386
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	-	50.386	-	-	-	-	-	50.386
Instrumentos de patrimonio	1.891	-	-	-	-	-	-	1.891
Instrumentos de patrimonio en el país	1.891	-	-	-	-	-	-	1.891
Total	1.891	50.386	-	-	-	-	-	52.277

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, los Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados (no incluye contratos de derivados financieros) cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición y que son considerados Equivalente de efectivo [ver Nota 7 sobre Efectivo y equivalente de efectivo numeral (iii)] incluyen instrumentos clasificados en la presente categoría por un monto de MM\$80.636 y MM\$142.437, respectivamente.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(9) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, Banco BICE no mantiene instrumentos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

(10) Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, Banco BICE no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la composición de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría es la siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda	893.923	500.351
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	893.923	500.351

Durante el período comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023 no hubo reclasificaciones de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

La composición y el detalle de vencimientos de los Instrumentos financieros de deudas mantenidos por el Banco al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, se detalla a continuación:

Al 31 de Marzo de 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda								
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	200.190	238.741	58.360	-	14.444	511.735
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	200.190	217.942	-	-	-	418.132
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	20.799	58.360	-	14.444	93.603
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			1.080	149.406	213.960	-	-	364.446
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	1.080	145.999	213.960	-	-	361.039
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	3.407	-	-	-	3.407
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior			-	-	14.481	3.261	-	17.742
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	14.481	3.261	-	17.742
Total	-	-	201.270	388.147	286.801	3.261	14.444	893.923

Al 31 de Diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda								
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	194.871	22.544	-	1.636	219.051
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	194.871	-	-	-	194.871
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	22.544	-	1.636	24.180
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			-	19.332	250.825	-	-	270.157
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	19.332	247.471	-	-	266.803
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	3.354	-	-	3.354
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior			-	-	-	11.143	-	11.143
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	11.143	-	11.143
Total	-	-	-	214.203	273.369	11.143	1.636	500.351

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, Banco BICE no mantiene Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral cuyo plazo de vencimiento sea inferior a tres meses desde la fecha de adquisición y que pueden ser considerados Equivalente de efectivo [ver Nota 7 sobre Efectivo y equivalente de efectivo numeral (iii)].

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

Las calificaciones de deuda crediticias de los Instrumentos financieros de deuda valorizados a valor razonable con cambios en otro resultado integral al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, son las siguientes:

Al 31 de Marzo de 2023	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Instrumentos financieros de deuda				
Del Estado y Banco Central de Chile				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	511.735	-	-	511.735
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	418.132	-	-	418.132
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	93.603	-	-	93.603
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	361.039	3.407	-	364.446
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	361.039	3.407	-	364.446
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior				
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	17.742	-	-	17.742
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	17.742	-	-	17.742
Total	890.516	3.407	-	893.923

Al 31 de Diciembre de 2022	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Instrumentos financieros de deuda				
Del Estado y Banco Central de Chile				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	219.051	-	-	219.051
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	194.871	-	-	194.871
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	24.180	-	-	24.180
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	266.803	3.354	-	270.157
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	266.803	3.354	-	270.157
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior				
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	11.143	-	-	11.143
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	11.143	-	-	11.143
Total	496.997	3.354	-	500.351

El análisis de los cambios en el valor razonable de los Instrumentos financieros de deuda al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es el siguiente:

Al 31 de Marzo de 2023	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo inicial al 1 de Enero de 2023	496.997	3.354	-	500.351
Movimiento del período	393.519	53	-	393.572
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Total	890.516	3.407	-	893.923

Al 31 de Diciembre de 2022	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo inicial al 1 de Enero de 2022	130.076	3.740	2.112	135.928
Movimiento del ejercicio	366.921	(386)	(2.112)	364.423
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Total	496.997	3.354	-	500.351

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(11) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, continuación

El monto por las provisiones por pérdida crediticias esperadas (PCE) de los instrumentos financieros de deuda ascienden a MM\$435 y MM\$1.795 al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, respectivamente y el análisis del movimiento se presenta a continuación:

	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2023	(597)	(536)	(1.068)	(2.201)
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Disminucion (aumento) neto del periodo	352	83	-	435
Al 31 de Marzo de 2023	(245)	(453)	(1.068)	(1.766)

	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2022	(94)	(481)	169	(406)
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Disminucion (aumento) neto del ejercicio	(503)	(55)	(1.237)	(1.795)
Al 31 de Diciembre de 2022	(597)	(536)	(1.068)	(2.201)

El movimiento en Patrimonio por los efectos de los Instrumentos financieros de deuda mantenidos por Banco BICE al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es el siguiente:

Cambios en el valor razonable	MMS
Saldo de apertura al 1 de Enero de 2022	(2.583)
Pérdida por valoración	557
Deterioro del ejercicio	1.795
Otras reclasificaciones	-
Impuesto a la renta	77
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	(154)
Saldo inicial al 1 de Enero de 2023	(154)
Utilidad por valoración	2.045
Deterioro del período	(435)
Otras reclasificaciones	-
Impuesto a la renta	(295)
Saldo al 31 de Marzo de 2023	1.161

A continuación, se presenta la calidad crediticia de los emisores de los Instrumentos financieros de deuda:

Ratings	31-03-2023		31-12-2022	
	MMS	%	MMS	%
AAA	820.433	91,80%	461.536	92,24%
AA+	5.832	0,65%	5.687	1,14%
AA	23.184	2,59%	7.357	1,47%
AA-	21.754	2,43%	9.636	1,93%
A+	-	0,00%	-	0,00%
A	-	0,00%	-	0,00%
A-	9.071	1,01%	7.954	1,59%
BBB+	9.904	1,11%	5.589	1,12%
BBB	2.361	0,26%	2.592	0,51%
BBB-	-	0,00%	-	0,00%
Con rating igual o inferior a BB+	1.384	0,15%	-	0,00%
Sin rating	-	0,00%	-	0,00%
Total	893.923	100,00%	500.351	100,00%

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable

El Banco al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, mantiene la siguiente composición de contratos de derivados financieros para coberturas contables:

Descripción	31-03-2023		31-12-2022	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable	3.906	50.791	3.081	39.693
Derivados de cobertura de flujos de efectivo	756	9.088	1.655	18.051
Total	4.662	59.879	4.736	57.744

El detalle de los instrumentos derivados por tipo de cobertura contable al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 se presenta a continuación:

	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor Razonable		
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 31 de Marzo de 2023										
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de valor razonable:										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	228.534	95.603	-	324.137	-	23.635
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	-	162.780	95.033	84.337	342.150	3.906	27.156
Subtotal	-	-	-	-	391.314	190.636	84.337	666.287	3.906	50.791
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de flujos de efectivo:										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192	756	9.088
Subtotal	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192	756	9.088
Total	-	-	-	325.720	535.786	190.636	84.337	1.136.479	4.662	59.879
Al 31 de Diciembre de 2022										
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de valor razonable:										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	185.786	-	-	185.786	-	31.491
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	28.988	174.786	101.108	44.673	349.555	3.081	8.202
Subtotal	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341	3.081	39.693
Contratos de derivados financieros para cobertura contable de flujos de efectivo:										
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864	1.655	18.051
Subtotal	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864	1.655	18.051
Total	-	-	-	331.075	448.349	101.108	44.673	925.205	4.736	57.744

Coberturas de valor razonable:

De acuerdo con lo establecido en Nota 2 letra I) "Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable" y a lo señalado en la Política General de Coberturas Contables, Banco BICE utiliza instrumentos derivados, para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable del elemento cubierto, atribuibles al tipo de interés. Estas coberturas, pretenden red denominar flujos de caja asociados a un componente de tasa de interés fijo a variable, expresados en moneda funcional.

Los activos y pasivos cubiertos se registran a su valor razonable. Las variaciones que se produzcan con posterioridad a la designación de la cobertura en la valorización de los activos financieros designados como partidas cubiertas, así como los instrumentos financieros asignados para la cobertura contable se registran en el Estado Intermedio de Resultados Consolidado en el rubro "Ingresos por intereses".

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

A continuación, se presentan los montos nominales de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura, vigentes al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, separados por plazo de vencimiento:

Elemento Cubierto	Monto nominal al 31 de Marzo de 2023							Total MM\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	59.219	10.696	84.337	154.252
Financiamiento BCCh (FCIC)	-	-	-	-	229.006	-	-	229.006
Financiamiento Bonos	-	-	-	-	-	179.940	-	179.940
Depósitos y Otras Captaciones a Plazo	-	-	-	-	103.089	-	-	103.089
Total	-	-	-	-	391.314	190.636	84.337	666.287
Instrumento de Cobertura								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	228.534	95.603	-	324.137
Swaps de moneda	-	-	-	-	162.780	95.033	84.337	342.150
Total	-	-	-	-	391.314	190.636	84.337	666.287

Elemento Cubierto	Monto nominal al 31 de Diciembre de 2022							Total MM\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	28.988	132.030	-	44.673	205.691
Financiamiento BCCh (FCIC)	-	-	-	-	228.542	-	-	228.542
Financiamiento Bonos	-	-	-	-	-	101.108	-	101.108
Total	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341
Instrumento de Cobertura								
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	185.786	-	-	185.786
Swaps de moneda	-	-	-	28.988	174.786	101.108	44.673	349.555
Total	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341

A continuación, se presenta la estimación de los períodos en los cuales se espera que se produzcan los flujos:

Al 31 de Marzo de 2023	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							Total MM\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	391.314	190.636	84.337	666.287
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	-	-	-	391.314	190.636	84.337	666.287
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	-	391.314	190.636	84.337	666.287
Flujos netos	-	-	-	-	391.314	190.636	84.337	666.287

Al 31 de Diciembre de 2022	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							Total MM\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341
Flujos netos	-	-	-	28.988	360.572	101.108	44.673	535.341

Banco BICE no posee coberturas de valor razonable inefectivas.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

Cobertura de flujo de efectivo

De acuerdo con lo establecido en la Nota 2 l) “Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable” y a lo señalado en la Política General de Coberturas Contables, el Banco utiliza swaps para mitigar el riesgo de variación de la inflación de activos que pagan flujos indexados a la Unidades de Fomento o UF. La UF se construye a partir de la inflación, y es la volatilidad de esta última la que expone al Banco a la incertidumbre de flujos de efectivo. Como estrategia de administración de riesgos, el Banco ha determinado que es necesario mitigar dicho riesgo contratando uno o más instrumentos derivados, que permitan al Banco fijar la incertidumbre en los flujos de los activos denominados en UF, que se espera tenga una alta efectividad en cubrir dicho riesgo.

A continuación, se presentan los montos nominales de activos y pasivos financieros del Banco designados como partidas cubiertas en las relaciones de cobertura de flujos de efectivo al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	Monto nominal al 31 de Marzo de 2023							Total MM\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento Cubierto								
Flujos de efectivo en UF	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192
Total	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192
Instrumento de Cobertura								
Swaps de moneda	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192
Total	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192

	Monto nominal al 31 de Diciembre de 2022							Total MM\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento Cubierto								
Flujos de efectivo en UF	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Total	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Instrumento de Cobertura								
Swaps de moneda	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Total	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864

El efecto de los activos y pasivos financieros del Banco designados como partidas cubiertas en las relaciones de cobertura del flujo de efectivo durante el período son:

	Otro resultado integral por cobertura de flujos de efectivo			
	Coberturas vigentes		Coberturas descontinuadas	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado - Flujos de Efectivo en UF	(5.577)	(6.528)	-	-
	(5.577)	(6.528)	-	-

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 se presenta información sobre el resultado de la estrategia de cobertura del Banco, en particular, los importes nominales y contables de los derivados que el Banco utiliza como instrumentos de cobertura y los cambios en los valores razonables utilizados para medir la eficiencia de la cobertura mostrando por separado las partes efectivas e inefectivas:

	31-03-2023					
	Importe			Porción efectiva	Ineficacia de la cobertura	
	Monto nominal	Activos	Pasivos	Otro Resultado Integral	Resultados	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Coberturas de flujos de efectivo de cartera						
Swaps de moneda	470.192	756	9.088	(1.027)	-	(1.027)
Total	470.192	756	9.088	(1.027)	-	(1.027)
	31-12-2022					
	Importe			Porción efectiva	Ineficacia de la cobertura	
	Monto nominal	Activos	Pasivos	Otro Resultado Integral	Resultados	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Coberturas de flujos de efectivo de cartera						
Swaps de moneda	389.864	1.655	18.051	4.550	-	4.550
Total	389.864	1.655	18.051	4.550	-	4.550

Los flujos de efectivo esperados en UF son altamente probables. A continuación, se presenta la estimación de los períodos donde se espera que se produzcan:

	Proyección de flujos por riesgo definido en la relación de cobertura							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 31 de Marzo de 2023								
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192
Flujos netos	-	-	-	325.720	144.472	-	-	470.192
Al 31 de Diciembre de 2022								
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Egresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Instrumentos de Cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864
Flujos netos	-	-	-	302.087	87.777	-	-	389.864

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(12) Contratos de derivados financieros para cobertura contable, continuación

El impacto de las operaciones de cobertura en el patrimonio es el siguiente:

	Otro resultado integral por cobertura de flujos de efectivo
	MM\$
Saldo inicial a 1 de Enero de 2022	189
Parte efectiva de los cambios en el valor razonable derivados de:	
Swaps de tasas de monedas	4.291
Swaps de tasas de interés e inflación	-
Importe neto reclasificado en ganancias o pérdidas en:	
Otros gastos de intereses	-
Ingresos comerciales netos	-
Impuestos diferidos	(1.159)
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	3.321
Saldo inicial a 1 de Enero de 2023	3.321
Parte efectiva de los cambios en el valor razonable derivados de:	
Swaps de tasas de monedas	(5.577)
Swaps de tasas de interés e inflación	-
Importe neto reclasificado en ganancias o pérdidas en:	
Otros gastos de intereses	-
Ingresos comerciales netos	-
Impuestos diferidos	1.506
Saldo al 31 de Marzo de 2023	(750)

Cobertura de inversión en el exterior

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco no presenta dentro de su cartera de coberturas contables, coberturas de inversión neta en el extranjero.

(13) Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la composición de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría es la siguiente:

	<u>31-03-2022</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
(a) Derecho por pactos de retroventa	2.850	4.464
(b) Instrumentos financieros de deuda	962.681	1.007.044
(c) Adeudado por bancos	-	-
(d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes	<u>7.874.555</u>	<u>7.828.685</u>
Total	<u>8.840.086</u>	<u>8.840.193</u>

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(a.1) El Banco compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura. Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el detalle de los instrumentos adquiridos con pactos de retroventa se presenta a continuación:

	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Del Estado y del Banco Central de Chile:		
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-
Otros instrumentos financieros fiscales	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:		
Instrumentos financieros de otros bancos del país	517	4.464
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	2.333	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior:		
Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros	-	-
Instrumentos financieros de gobierno y entidades fiscales extranjeras	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-
Total	2.850	4.464

(a.2) Los flujos de vencimiento contractual de los instrumentos adquiridos con pactos de retroventa y préstamos de valores se presenta a continuación:

Instrumentos Financieros	31-03-2023							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Del Estado y del Banco Central de Chile:								
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:								
Instrumentos financieros de otros bancos del país	-	517	-	-	-	-	-	517
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	2.333	-	-	-	-	-	2.333
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior:								
Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de gobierno y entidades fiscales extranjeras	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	2.850	-	-	-	-	-	2.850

Instrumentos Financieros	31-12-2022							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Del Estado y del Banco Central de Chile:								
Instrumentos financieros del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:								
Instrumentos financieros de otros bancos del país	-	4.464	-	-	-	-	-	4.464
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior:								
Instrumentos financieros de bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de gobierno y entidades fiscales extranjeras	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	4.464	-	-	-	-	-	4.464

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(b.1) La composición de instrumentos financieros de deuda clasificados a costo amortizado al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile:		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	648.936	668.812
Otros instrumentos financieros de deudas fiscales	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país:		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	59.114	60.255
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior:		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	216.760	231.413
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	21.856	34.226
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	16.868	12.877
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda	(853)	(539)
Total	962.681	1.007.044

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, Banco BICE mantiene Activos Financieros a Costo Amortizado cuyo plazo de vencimiento es inferior a tres meses desde la fecha de adquisición y son considerados equivalentes de efectivo por MM\$2.850 y MM\$4.464, respectivamente [ver Nota 7 sobre Efectivo y equivalente de efectivo numeral (iii)].

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican activos financieros entregados en garantía como parte del programa sobre Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) cuyo importe asciende a MM\$225.700 al 31 de Marzo de 2023. Al 31 de Diciembre de 2022 Banco BICE no entregó este tipo de instrumentos en garantía como parte del programa FCIC.

(b.2) El detalle de los flujos de vencimiento contractual (sin incluir monto por deterioro) de los Instrumentos financieros de deuda clasificados a costo amortizado se presentan a continuación:

	31-03-2023							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Del Estado y Banco Central de Chile:								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	190.553	121.966	252.299	28.372	55.746	648.936
Otros instrumentos financieros de deudas fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país:								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	10.074	19.213	8.080	21.747	59.114
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior:								
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	110.979	100.602	5.179	216.760
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	1.785	3.870	6.541	9.680	21.856
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	4.406	-	-	7.149	5.313	-	16.868
Total	-	4.406	190.553	133.805	393.510	148.908	92.352	963.534

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

	31-12-2022							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Del Estado y Banco Central de Chile:								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	21.027	241.820	323.328	26.961	55.676	688.812
Otros instrumentos financieros de deudas fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país:								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	5.402	21.898	3.748	29.207	60.255
Otros instrumentos financieros emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior:								
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	100.932	130.481	-	231.413
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	10.823	1.715	3.851	6.175	11.662	34.226
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	4.290	7.018	1.569	-	12.877
Total	-	-	31.850	253.227	457.027	168.934	96.545	1.007.583

(b.3) Las provisiones por riesgo crediticio de los instrumentos financieros de deuda clasificados a costos amortizado ascienden a MM\$853 y MM\$539 al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, respectivamente. El análisis de los cambios en las pérdidas de crédito esperadas correspondientes al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, se presenta a continuación:

Detalle del movimiento	Activos financiero sin un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos financiero con un incremento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro (Fase 2)	Activos financieros con deterioro crediticio (Fase 3)	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2022	(1.318)	-	-	(1.318)
Incrementos por cambios de riesgo crédito	-	(185)	-	(185)
Disminución por cambios de riesgo crédito	779	185	-	964
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	(539)	-	-	(539)
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2023	(539)	-	-	(539)
Incrementos por cambios de riesgo crédito	(314)	-	-	(314)
Disminución por cambios de riesgo crédito	-	-	-	-
Transferencia a la fase 1	-	-	-	-
Transferencia a la fase 2	-	-	-	-
Transferencia a la fase 3	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo de 2023	(853)	-	-	(853)

(b.4) A continuación, se presenta la calidad crediticia de los emisores de los Instrumentos financieros de deuda clasificados a costo amortizado, sin incluir el riesgo de crédito al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

Ratings	31-03-2023		31-12-2022	
	MM\$	%	MM\$	%
AAA	865.695	89,85%	900.225	89,34%
AA+	7.584	0,79%	7.471	0,74%
AA	30.889	3,21%	32.915	3,27%
AA-	20.041	2,08%	30.692	3,05%
A+	600	0,06%	-	0,00%
A	-	0,00%	-	0,00%
A-	-	0,00%	-	0,00%
BBB+	3.261	0,34%	7.734	0,77%
BBB	5.682	0,59%	3.386	0,34%
BBB-	19.927	2,07%	14.575	1,45%
Con rating igual o inferior a BB+	9.855	1,01%	10.585	1,04%
Sin rating	-	0,00%	-	0,00%
Total	963.534	100,00%	1.007.583	100,00%

(c) Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, Banco BICE no presenta saldos por concepto Adeudado por bancos.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d) Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la composición de los créditos y cuentas por cobrar a clientes se detalla a continuación:

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de Marzo de 2023 (en M\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento				
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal			
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	4.128.605	497.597	210.811	87.992	13.881	4.938.886	28.837	2.828	10.739	22.277	2.346	67.027		4.871.859	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	195.300	4.461	18.233	4.085	1.054	223.133	4.187	93	1.357	2.224	440	8.301		214.832	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	146.520	5.572	3.916	-	158	156.166	3.736	122	488	-	53	4.399		151.767	
Créditos comercio exterior entre terceros países	3.638	-	-	-	-	3.638	64	-	-	-	-	64		3.574	
Deudores en cuentas corrientes	25.345	16.820	1.133	282	1.139	44.719	270	176	54	169	449	1.118		43.601	
Deudores por tarjetas de crédito	1.317	3.116	87	15	89	4.624	63	86	8	1	49	207		4.417	
Operaciones de factoraje	113.333	32.490	4.730	274	415	151.242	2.353	662	108	161	125	3.409		147.833	
Operaciones de leasing financiero comerciales	397.358	40.949	53.031	3.990	696	496.024	1.843	350	652	1.839	351	5.035		490.989	
Préstamos estudiantiles	-	9.018	-	-	115	9.133	-	481	-	-	75	556		8.577	
Otros créditos y cuentas por cobrar	960	120	82	5.106	370	6.638	28	6	9	3.772	172	3.987		2.651	
Subtotal	5.012.376	610.143	292.023	101.744	17.917	6.034.203	41.381	4.804	13.415	30.443	4.060	94.103	1.982	96.085	5.938.118
Colocaciones para la vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	140	-	-	-	140	-	-	-	-	-	-		140	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	630.382	-	-	4.622	635.004	-	306	-	-	107	413		634.591	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	1.050.041	-	-	10.350	1.060.391	-	841	-	-	237	1.078		1.059.313	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	138	-	-	-	138	-	1	-	-	-	1		137	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	5.423	-	-	133	5.556	-	3	-	-	3	6		5.550	
Subtotal	-	1.686.124	-	-	15.105	1.701.229	-	1.151	-	-	347	1.498		1.498	1.699.731
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	142.693	-	-	4.006	146.699	-	1.135	-	-	1.382	2.517		144.182	
Deudores en cuentas corrientes	-	11.932	-	-	614	12.546	-	531	-	-	455	986		11.560	
Deudores por tarjetas de crédito	-	81.579	-	-	1.015	82.594	-	1.061	-	-	608	1.669		80.925	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	39	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-		39	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Subtotal	-	236.243	-	-	5.635	241.878	-	2.727	-	-	2.445	5.172		5.172	236.706
Total	5.012.376	2.532.510	292.023	101.744	38.657	7.977.310	41.381	8.682	13.415	30.443	6.852	100.773	1.982	102.755	7.874.555

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas							Activo financiero neto	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Deducible garantías FOGAPE Covid-19		Total
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal			
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	4.096.552	496.413	213.557	90.801	13.158	4.910.481	28.019	2.935	12.915	23.400	1.879	69.148			4.841.333
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	198.885	4.736	21.891	1.765	1.129	228.406	4.086	135	2.505	35	502	7.263			221.143
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	154.040	6.406	4.735	-	81	165.262	3.934	145	643	-	28	4.750			160.512
Créditos comercio exterior entre terceros países	4.496	-	-	-	-	4.496	78	-	-	-	-	78			4.418
Deudores en cuentas corrientes	30.690	16.324	1.282	166	1.125	49.587	192	200	78	63	365	898			48.689
Deudores por tarjetas de crédito	1.082	2.829	52	16	64	4.043	54	83	5	1	36	179			3.864
Operaciones de factoraje	122.833	30.444	4.417	634	438	158.766	2.452	715	90	539	152	3.948			154.818
Operaciones de leasing financiero comerciales	394.215	42.241	54.779	4.317	594	496.146	1.827	490	780	2.011	260	5.368			490.778
Préstamos estudiantiles	-	8.767	-	-	10	8.777	-	493	-	-	1	494			8.283
Otros créditos y cuentas por cobrar	849	127	96	5.100	362	6.534	25	6	14	3.698	169	3.912			2.622
Subtotal	5.003.642	608.287	300.809	102.799	16.961	6.032.498	40.667	5.202	17.030	29.747	3.392	96.038	2.173	98.211	5.934.287
Colocaciones para la vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	175	-	-	-	175	-	-	-	-	-	-			175
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	619.731	-	-	4.594	624.325	-	306	-	-	97	403			623.922
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	1.024.837	-	-	10.289	1.035.126	-	766	-	-	252	1.018			1.034.108
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	140	-	-	-	140	-	1	-	-	-	1			139
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	5.822	-	-	123	5.945	-	3	-	-	3	6			5.939
Subtotal	-	1.650.705	-	-	15.006	1.665.711	-	1.076	-	-	352	1.428		1.428	1.664.283
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	145.732	-	-	4.361	150.093	-	937	-	-	1.507	2.444			147.649
Deudores en cuentas corrientes	-	11.506	-	-	538	12.044	-	481	-	-	399	880			11.164
Deudores por tarjetas de crédito	-	71.825	-	-	898	72.723	-	898	-	-	538	1.436			71.287
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	15	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-			15
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Subtotal	-	229.078	-	-	5.797	234.875	-	2.316	-	-	2.444	4.760		4.760	230.115
Total	5.003.642	2.488.070	300.809	102.799	37.764	7.933.084	40.667	8.594	17.030	29.747	6.188	102.226	2.173	104.399	7.828.685

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Las garantías recibidas por el Banco, destinadas a asegurar el cobro de los créditos y cuentas por cobrar a clientes corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas sobre bienes corporales, acciones e instrumentos financieros, entre otras. Al 31 de Marzo de 2023 los valores razonables de las garantías tomadas corresponden a un 105% y al 31 de Diciembre de 2022 corresponden a un 103%, de los créditos y cuentas por cobrar.

En el caso de las garantías hipotecarias al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 el valor razonable de éstas corresponde a un 91% y 89%, respectivamente.

De acuerdo con lo dispuesto en los Capítulos 2.1 y 3.3 del Compendio de Normas Monetarias y Financieras del Banco Central de Chile al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, Banco BICE ha entregado Créditos a dicha Institución por la suma de MM\$977.289 y MM\$1.019.879 (capital) respectivamente, para garantizar los fondos obtenidos con cargo a la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC).

El Banco posee bienes hipotecarios adjudicados cuyo valor bruto al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 asciende a MM\$883.

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero que se presentan en este rubro. Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 MM\$227.506 y MM\$222.771 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$268.695 y MM\$273.530 a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios, respectivamente. A continuación, se presenta el saldo de acuerdo con los plazos restantes para su vencimiento:

	Total por Cobrar		Intereses Diferidos		Saldo Neto por Cobrar	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
A la vista	-	-	-	-	-	-
Hasta un mes	14.122	42.229	(2.052)	(2.159)	12.070	40.070
Más de un mes hasta tres meses	26.156	25.514	(4.233)	(3.969)	21.923	21.545
Más de tres meses hasta un año	105.817	99.516	(16.583)	(15.629)	89.234	83.887
Más de un año hasta tres años	193.396	188.536	(28.648)	(28.288)	164.748	160.248
Más de tres años hasta cinco años	91.767	89.892	(15.101)	(15.291)	76.666	74.601
Más de cinco años	151.585	136.423	(20.025)	(20.473)	131.560	115.950
Total	582.843	582.110	(86.642)	(85.809)	496.201	496.301

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.1) Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 los montos de los distintos créditos contingentes asumidos por el Banco referidos con las distintas colocaciones, se detalla a continuación:

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de Marzo de 2023 (en MMS)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas					Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento			
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Avales y fianzas	22.440	159	278	-	-	22.877	412	3	-	-	-	-	415	22.462
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	47.641	370	1.664	-	-	49.675	177	2	46	-	-	-	225	49.450
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	427.761	20.315	20.520	4.424	253	473.273	4.746	195	1.192	1.551	79	-	7.763	465.510
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	396.441	437.037	1.707	85	586	835.856	301	231	13	5	354	-	904	834.952
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	127.193	21.464	183	-	-	148.840	1.800	32	18	-	-	-	1.850	146.990
Otros créditos contingentes	-	6.480	12.207	-	-	18.687	-	26	-	-	-	60	86	18.601
Total	1.021.476	485.825	36.559	4.509	839	1.549.208	7.436	489	1.269	1.556	433	60	11.243	1.537.965

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de Diciembre de 2022 (en MMS)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas					Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento			
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Total	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Avales y fianzas	31.075	170	297	-	-	31.542	454	3	-	-	-	-	457	31.085
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	56.939	92	1.082	-	-	58.113	139	1	27	-	-	-	167	57.946
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	425.908	21.219	19.243	4.699	249	471.318	4.732	205	1.202	1.695	25	-	7.859	463.459
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	413.941	439.628	1.705	88	593	855.955	317	226	13	8	352	-	916	855.039
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	140.807	23.340	197	-	85	164.429	1.993	94	14	-	67	-	2.168	162.261
Otros créditos contingentes	4.258	4.929	-	-	-	9.187	-	38	-	-	-	74	112	9.075
Total	1.072.928	489.378	22.524	4.787	927	1.590.544	7.635	567	1.256	1.703	444	74	11.679	1.578.865

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.2) El movimiento de las provisiones de colocaciones y créditos contingentes al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERÍODO Al 31 de Marzo de 2023 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el período							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal			
	individual	grupal		individual	grupal				
	individual	grupal	Subestándar	individual	grupal	Subtotal			
Colocaciones comerciales									
Saldo al 1 de Enero de 2023	40.667	5.202	17.030	29.747	3.392	96.038	2.173	98.211	
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(1.949)	513	(790)	1.369	193	(664)	(188)	(852)	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:									
Normal individual hasta Subestándar	(173)	-	475	-	-	303	-	303	
Normal individual hasta incumplimiento individual	(6)	-	-	216	-	210	-	210	
Subestándar hasta incumplimiento individual	-	-	(2.795)	3.305	-	510	-	510	
Subestándar hasta Normal individual	1	-	(2)	-	-	(1)	-	(1)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	-	(398)	-	-	-	968	570	570	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	(167)	-	(167)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(5)	13	(36)	(341)	305	(65)	-	(65)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta individual (normal, subestándar, incumplimiento)	162	(106)	53	6	(18)	99	-	99	
Nuevos créditos originados	12.467	1.367	670	998	365	15.867	4	15.871	
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	699	262	49	2	15	1.027	-	1.027	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	(2.087)	-	(2.087)	-	(2.087)	
Pago de créditos	(9.130)	(1.418)	(988)	(1.657)	(278)	(13.471)	(6)	(13.477)	
Aplicación de provisiones por castigos	(432)	(608)	-	(7)	(655)	(1.702)	(1)	(1.703)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	(919)	(23)	(252)	(1.108)	(62)	(2.364)	-	(2.364)	
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de Marzo de 2023	41.381	4.804	13.415	30.443	4.060	94.103	1.982	96.085	

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2022 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera el ejercicio							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal			
	individual	grupal		individual	grupal				
	individual	grupal	Subestándar	individual	grupal	Subtotal			
Colocaciones comerciales									
Saldo al 1 de Enero de 2022	35.260	4.379	12.351	55.724	2.392	110.106	3.172	113.278	
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	(5.875)	2.080	(594)	5.400	985	1.996	(993)	1.003	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:									
Normal individual hasta Subestándar	(2.832)	-	6.155	-	-	3.323	(3)	3.320	
Normal individual hasta incumplimiento individual	(69)	-	-	1.237	-	1.168	-	1.168	
Subestándar hasta incumplimiento individual	-	-	(2.290)	6.070	-	3.780	(1)	3.779	
Subestándar hasta Normal individual	57	-	(91)	-	-	(34)	-	(34)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(17)	-	(17)	-	(17)	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	-	(642)	-	-	3.716	3.074	-	3.074	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	2	-	-	(89)	(87)	-	(87)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(744)	510	(42)	(653)	889	(240)	(7)	(247)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta individual (normal, subestándar, incumplimiento)	934	(648)	56	106	(116)	332	(4)	328	
Nuevos créditos originados	50.901	5.402	8.073	3.006	411	67.793	27	67.820	
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	3.038	952	171	66	57	4.284	24	4.308	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	(34.627)	-	(34.627)	-	(34.627)	
Pago de créditos	(40.167)	(4.330)	(5.539)	(8.162)	(872)	(60.070)	(42)	(60.112)	
Aplicación de provisiones por castigos	(71)	(2.507)	5	(1)	(3.968)	(6.542)	-	(6.542)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	235	4	(225)	1.798	(13)	1.799	-	1.799	
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	40.667	5.202	17.030	29.747	3.392	96.038	2.173	98.211	

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERÍODO Al 31 de Marzo de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de Enero de 2023	1.076	352	1.428
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	102	(14)	88
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(24)	26	2
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3	(17)	(14)
Nuevos créditos originados	56	-	56
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(62)	-	(62)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo de 2023	1.151	347	1.498

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de Enero de 2022	1.048	247	1.295
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	242	(41)	201
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(84)	172	88
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	(14)	(14)
Nuevos créditos originados	492	10	502
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(313)	(22)	(335)
Aplicación de provisiones por castigos	(309)	-	(309)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	1.076	352	1.428

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERÍODO Al 31 de Marzo de 2023 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de Enero de 2023	2.316	2.444	4.760
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(185)	331	146
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(110)	509	399
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1	(33)	(32)
Nuevos créditos originados	178	389	567
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	1.115	312	1.427
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(585)	(419)	(1.004)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(1.088)	(1.088)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	(3)	-	(3)
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo de 2023	2.727	2.445	5.172

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2022 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de Enero de 2022	1.552	2.059	3.611
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(719)	(189)	(908)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(375)	1.758	1.383
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4	(139)	(135)
Nuevos créditos originados	467	1.205	1.672
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.243	1.240	4.483
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(1.857)	(1.529)	(3.386)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(1.961)	(1.961)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	1	-	1
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	2.316	2.444	4.760

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERÍODO Al 31 de Marzo de 2023 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal					
Exposición por créditos contingentes									
Saldo al 1 de Enero de 2023	7.635	567	1.256	1.703	444	11.605	74	11.679	
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(244)	(26)	22	11	(6)	(243)	1	(242)	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:									
Normal individual hasta Subestándar	(62)	-	78	-	-	26	-	26	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subestándar hasta Normal individual	13	-	(21)	-	-	(8)	-	(8)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2)	-	-	121	119	-	119	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	(36)	(36)	-	(36)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(40)	12	-	-	-	(28)	-	(28)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	77	(27)	-	-	-	50	-	50	
Nuevos créditos contingentes otorgados	1.813	204	536	7	110	2.670	8	2.678	
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(1.706)	(224)	(599)	(161)	(158)	(2.848)	(23)	(2.871)	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	(42)	(5)	(2)	-	(8)	(57)	-	(57)	
Otros cambios en provisiones	(18)	(10)	(1)	(4)	(34)	(67)	-	(67)	
Saldo al 31 de Marzo de 2023	7.436	489	1.289	1.556	433	11.183	60	11.243	

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO Al 31 de Diciembre de 2022 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Grupal					
Exposición por créditos contingentes									
Saldo al 1 de Enero de 2022	7.881	984	965	404	309	10.543	-	10.543	
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(490)	(413)	(33)	27	(98)	(1.007)	146	(861)	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período [cartera desde (-) hasta(+)]:									
Normal individual hasta Subestándar	(426)	-	971	-	-	545	-	545	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(319)	2.310	-	1.991	-	1.991	
Subestándar hasta Normal individual	41	-	(63)	-	-	(22)	-	(22)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(5)	-	-	307	302	-	302	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	(1)	-	-	(177)	(178)	-	(178)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(105)	47	-	-	-	(58)	-	(58)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	162	(62)	1	-	(3)	98	-	98	
Nuevos créditos contingentes otorgados	7.080	940	692	210	526	9.448	-	9.448	
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(6.388)	(863)	(964)	(1.247)	(351)	(9.813)	(72)	(9.885)	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	1	(10)	17	-	1	9	-	9	
Otros cambios en provisiones	(121)	(50)	(11)	(1)	(70)	(253)	-	(253)	
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	7.635	567	1.256	1.703	444	11.605	74	11.679	

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado bajo el rubro “Provisiones especiales por riesgo de crédito” (Nota 26) por MM\$363 y MM\$64.160 al 31 de Marzo de 2023 (MM\$357 y MM\$63.926 al 31 de Diciembre de 2022).

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.3) Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 las colocaciones brutas y provisiones constituidas agrupadas por tipo de actividad económica de los deudores se presenta en el siguiente detalle:

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de Marzo de 2023 (en MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	237.550	-	237.550	4.317	-	4.317
Fruticultura	177.532	-	177.532	5.785	-	5.785
Silvicultura	19.472	-	19.472	110	-	110
Pesca	43.941	-	43.941	890	-	890
Minería	10.907	-	10.907	335	-	335
Industria Manufacturera de productos:						
Alimenticios, bebidas y tabaco	101.295	-	101.295	2.179	-	2.179
Textil, cuero y calzado	9.930	-	9.930	1.074	-	1.074
Maderas y muebles	11.268	-	11.268	306	-	306
Celulosa, papel e imprentas	1.957	-	1.957	95	-	95
Químicos y derivados del petróleo	36.765	-	36.765	1.035	-	1.035
Métalicos, no metálicos, maquinaria u otros	173.291	3.638	176.929	2.024	64	2.088
Electricidad, gas y agua	254.793	-	254.793	17.528	-	17.528
Construcción de viviendas	899.871	-	899.871	1.430	-	1.430
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	510.972	-	510.972	14.703	-	14.703
Comercio por mayor	258.773	-	258.773	6.894	-	6.894
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	84.397	-	84.397	1.556	-	1.556
Transporte y almacenamiento	197.326	18.660	215.986	4.316	-	4.316
Telecomunicaciones	35.769	-	35.769	613	-	613
Servicios financieros	449.639	26.644	476.283	2.265	24	2.289
Servicios empresariales	791.289	-	791.289	5.466	-	5.466
Servicios sociales y otros servicios comunales	1.676.623	1.159	1.677.782	21.088	3	21.091
Servicios personales	742	-	742	3	-	3
Deducible garantías FOGAPE Covid-19				1.982	-	1.982
Subtotal	5.984.102	50.101	6.034.203	95.994	91	96.085
Colocaciones para vivienda	1.701.229	-	1.701.229	1.498	-	1.498
Colocaciones de consumo	241.878	-	241.878	5.172	-	5.172
Exposición por créditos contingentes	512.302	-	512.302	11.243	-	11.243

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS Al 31 de Diciembre de 2022 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	Pais	Exterior	Total	Pais	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	254.886	-	254.886	4.706	-	4.706
Fruticultura	183.713	-	183.713	5.025	-	5.025
Silvicultura	21.843	-	21.843	154	-	154
Pesca	51.546	-	51.546	1.158	-	1.158
Minería	13.993	-	13.993	216	-	216
Industria Manufacturera de productos:						
Alimenticios, bebidas y tabaco	85.288	-	85.288	1.921	-	1.921
Textil, cuero y calzado	10.162	-	10.162	1.043	-	1.043
Maderas y muebles	9.122	-	9.122	274	-	274
Celulosa, papel e imprentas	1.969	-	1.969	70	-	70
Químicos y derivados del petróleo	51.354	-	51.354	1.122	-	1.122
Metalicos, no metalicos, maquinaria u otros	176.804	4.456	181.260	2.145	79	2.224
Electricidad, gas y agua	262.817	-	262.817	18.430	-	18.430
Construcción de viviendas	884.734	-	884.734	1.434	-	1.434
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	507.038	-	507.038	14.931	-	14.931
Comercio por mayor	270.800	-	270.800	7.304	-	7.304
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	98.496	-	98.496	1.609	-	1.609
Transporte y almacenamiento	189.401	21.478	210.879	3.938	-	3.938
Telecomunicaciones	43.821	-	43.821	756	-	756
Servicios financieros	453.884	31.004	484.888	2.486	30	2.516
Servicio de bienes inmuebles	778.765	-	778.765	8.102	-	8.102
Servicios sociales y otros servicios comunales	1.617.215	7.175	1.624.390	19.093	9	19.102
Servicios personales	734	-	734	3	-	3
Deducible garantías FOGAPE Covid-19	-	-	-	2.173	-	2.173
Subtotal	5.968.385	64.113	6.032.498	98.093	118	98.211
Colocaciones para vivienda	1.665.711	-	1.665.711	1.428	-	1.428
Colocaciones de consumo	234.875	-	234.875	4.760	-	4.760
Exposición por créditos contingentes	529.484	-	529.484	11.679	-	11.679

(d.4) Las colocaciones para la vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Al 31 de Marzo de 2023	Colocaciones para vivienda (MMS)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MMS)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
Tramo préstamo / Valor Garantía (%)												
PVG <= 40%	273.950	59	35	20	72	274.136	3	-	-	-	-	3
40% < PVG <= 80%	1.346.102	178	49	39	236	1.346.604	1.078	2	1	1	6	1.088
80% < PVG <= 90%	63.302	4	-	-	-	63.306	268	-	-	-	-	268
PVG > 90%	17.182	-	-	-	1	17.183	139	-	-	-	-	139
Total	1.700.536	241	84	59	309	1.701.229	1.488	2	1	1	6	1.498

Al 31 de Diciembre de 2022	Colocaciones para vivienda (MMS)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MMS)					
	Días de mora al cierre del ejercicio						Días de mora al cierre del ejercicio					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
Tramo préstamo / Valor Garantía (%)												
PVG <= 40%	262.727	51	23	18	44	262.863	3	-	-	-	-	3
40% < PVG <= 80%	1.317.086	137	49	31	197	1.317.500	1.021	2	1	1	6	1.031
80% < PVG <= 90%	68.278	1	-	-	-	68.279	256	-	-	-	-	256
PVG > 90%	17.069	-	-	-	-	17.069	138	-	-	-	-	138
Total	1.665.160	189	72	49	241	1.665.711	1.418	2	1	1	6	1.428

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.5) El detalle de la concentración de las colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 es la siguiente:

Concentración de adeudo por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de Marzo de 2023 (en MNS)	Adeudo por bancos y Colocaciones comerciales																							Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19
	Evaluación																							
	Individual																	Grupal		Total				
	Cartera normal							Cartera subestandar				Cartera en incumplimiento						Cartera normal	Cartera en incumplimiento					
A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	normal	incumplimiento	Total	Total	
Adeudo por bancos																								
Prestamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subrogios en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones derivadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros sucesorios con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% provisiones constituidas	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
Colocaciones comerciales																								
Prestamos comerciales	-	263.289	599.414	1.913.080	633.821	790.021	4.128.605	122.180	39.708	46.339	2.997	210.911	29.291	12.180	878	40.391	2.918	2.794	87.992	4.427.408	497.997	13.981	911.478	4.988.886
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	24.695	33.444	60.412	43.990	32.570	195.300	15.520	2.504	209	-	19.233	1.650	-	-	-	-	2.435	4.095	217.919	4.461	1.094	6.915	223.130
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	9.634	51.302	65.700	19.994	146.520	3.723	193	-	-	3.916	-	-	-	-	-	-	-	190.436	6.572	199	6.730	196.166
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	3.638	-	-	3.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.638	-	-	-	3.638
Deudores en cuentas corrientes	-	-	6.136	3.022	9.764	6.424	25.345	964	144	26	-	1.133	81	9	-	-	26	167	282	26.790	16.820	1.139	17.959	44.719
Deudores por tarjetas de crédito	-	6	26	213	690	922	1.917	83	3	1	-	87	11	4	-	-	-	-	16	1.419	3.116	89	3.225	4.624
Operaciones de factoring	634	1.808	9.667	21.300	39.612	41.222	113.333	4.954	376	-	-	4.730	-	-	106	-	-	169	274	116.337	32.490	416	32.925	151.242
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	21.122	110.718	194.694	80.824	397.369	27.096	16.763	10.050	182	53.091	16	42	1.045	1.476	1.147	264	3.690	454.979	40.949	696	41.645	496.024
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.016	116	9.133	9.133
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	22	112	336	212	284	969	63	13	4	2	82	128	3	-	81	2.671	2.223	6.105	6.148	120	370	460	6.638
Subtotal	634	290.010	638.144	2.164.006	947.520	971.859	5.012.379	173.923	58.701	59.628	2.771	292.023	31.177	12.344	1.923	41.940	6.391	7.991	101.744	5.406.143	616.145	17.917	628.060	6.094.263
Provisiones constituidas	6	294	1.144	3.779	11.199	20.024	41.091	4.667	9.708	6.768	272	15.415	824	1.204	481	16.779	4.194	7.191	30.445	85.239	4.804	4.060	8.864	94.100
% provisiones constituidas	0,01%	0,24%	1,19%	9,94%	11,65%	20,84%	43,07%	4,96%	3,89%	4,96%	0,28%	13,96%	0,65%	1,26%	0,90%	17,46%	4,30%	7,48%	31,67%	86,70%	5,30%	4,23%	9,23%	97,91%

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de Diciembre de 2022 (en MMS)	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																							Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19
	Evaluación																							
	Individual											Grupal												
	Cartera normal							Cartera subestándar				Cartera en incumplimiento						Cartera normal		Cartera en incumplimiento				
A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Total	Total	Total	Total	
Adeudado por bancos																								
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Scorepos en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Colocaciones comerciales																								
Préstamos comerciales	-	259.890	592.865	1.908.953	595.924	769.970	4.095.552	120.854	37.871	52.536	2.296	210.557	28.449	13.113	873	42.905	3.090	2.366	90.801	4.400.910	495.413	13.158	509.571	4.910.481
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	33.622	21.040	70.640	50.640	22.936	198.865	18.758	272	247	2.624	21.891	1.765	-	-	-	-	1.765	222.541	4.736	1.123	5.865	228.415	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	5.817	46.950	79.834	21.638	154.040	4.549	186	-	-	4.735	-	-	-	-	-	-	158.775	6.405	81	6.487	165.262	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	14	25	4.457	-	-	4.496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.496	-	-	-	4.496	
Deudores en cuentas corrientes	-	1.000	11.345	2.135	7.912	8.674	30.690	1.167	83	32	-	1.282	92	2	-	15	57	166	32.136	16.324	1.123	17.449	49.537	
Deudores por tarjetas de crédito	-	8	59	176	282	557	1.082	48	2	2	-	32	13	1	-	-	2	16	1.150	2.829	64	2.893	4.043	
Operaciones de factoring	3.251	1.344	8.797	27.445	43.892	38.104	122.833	4.332	86	-	-	4.417	-	39	-	-	585	634	127.884	30.444	438	30.882	159.766	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	19.321	108.331	180.314	86.248	384.215	37.583	6.717	10.479	-	54.779	19	46	1.064	1.585	1.347	256	43.317	453.311	42.241	554	42.835	496.145
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.767	18	8.777	8.777
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	40	129	268	198	216	849	75	12	9	-	96	119	4	-	86	2.952	1.929	5.100	5.045	127	361	489	6.534
Subtotal	3.251	215.908	649.149	2.168.965	946.805	937.734	5.003.642	187.376	45.229	63.365	4.900	306.809	30.457	13.205	1.941	44.576	7.414	5.205	102.799	5.407.250	608.287	16.961	625.249	6.032.499
Provisiones constituidas	2	292	1.199	9.350	11.710	17.974	40.867	5.716	3.349	6.660	1.205	17.800	809	1.321	485	17.830	4.919	4.683	29.747	87.444	5.202	3.381	8.584	96.018
% provisiones constituidas	0,00%	0,24%	1,22%	9,72%	11,92%	18,90%	41,40%	5,82%	3,41%	6,70%	1,33%	17,34%	0,62%	1,35%	0,49%	18,15%	4,91%	4,77%	30,29%	89,00%	5,30%	3,45%	8,73%	97,76%

BANCO BICE Y FILIALES

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**

(13) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(d.6) A continuación, se detalla la concentración del riesgo de crédito por días de morosidad de cada cartera al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de Marzo de 2023 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deductible garantías FOGAPE Covid-19	Activo financiero neto	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento				
	Evaluación Individual	Grupal	Evaluación Individual	Grupal	Evaluación Individual	Grupal	Evaluación Individual	Grupal	Evaluación Individual	Grupal	Subtotal				
Adeudado por bancos															
0 días															
1 a 29 días															
30 a 59 días															
60 a 89 días															
>= 90 días															
Subtotal															
Colocaciones comerciales															
0 días	697,804	695,644	262,804	87,345	11,133	5,048,589	41,804	4,725	12,659	17,970	2,321	78,529		5,981,954	
1 a 29 días	31,245	3,727	7,116	1,647	407	43,544	385	55	414	436	103	1,348		42,196	
30 a 59 días	2,437	699	1,052	2,389	278	9,848	45	13	38	826	87	812		9,934	
60 a 89 días	24	79	68	1,563	644	2,249	1	6	638	136	541	1,928		4,128	
>= 90 días	19	7	1	29,498	1,475	34,684	1	1	11,092	1,413	12,475	22,878		47,278	
Subtotal	6,612,378	6,101,143	292,022	981,744	17,917	6,634,263	41,391	4,924	13,415	30,442	4,060	94,163	1,962	66,065	5,938,118
Colocaciones para vivienda															
0 días															
1 a 29 días															
30 a 59 días															
60 a 89 días															
>= 90 días															
Subtotal	1,488,124					1,488,124						1,488		1,488	1,488,124
Colocaciones de consumo															
0 días															
1 a 29 días															
30 a 59 días															
60 a 89 días															
>= 90 días															
Subtotal	238,243					238,243						5,172		5,172	238,243
Total colocaciones	6,612,378	6,632,610	292,022	981,744	38,667	7,977,219	41,391	8,952	13,415	6,812	166,773	1,962	102,755	7,874,555	

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de Diciembre de 2022 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deductible garantías FOGAPE Covid-19	Activo financiero neto	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento				
	Evaluación Individual	Grupal	Evaluación Individual	Grupal	Evaluación Individual	Grupal	Evaluación Individual	Grupal	Evaluación Individual	Grupal	Subtotal				
Adeudado por bancos															
0 días															
1 a 29 días															
30 a 59 días															
60 a 89 días															
>= 90 días															
Subtotal															
Colocaciones comerciales															
0 días	4,579,425	602,813	387,494	75,921	11,808	5,950,911	40,325	5,069	14,802	19,940	2,914	82,967		5,997,984	
1 a 29 días	29,661	4,885	14,888	3,916	591	43,954	302	56	1,093	759	172	2,422		41,532	
30 a 59 días	3,481	811	3,323	9,916	291	19,384	48	53	1,125	1,981	58	3,237		25,437	
60 a 89 días	1	376	97	1,175	175	1,834	46	7	80	584	51	652		1,172	
>= 90 días	14	7	1	18,636	4,306	22,015	1	1	6,483	1,972	7,689	18,425		42,425	
Subtotal	5,063,642	660,287	389,809	102,799	18,991	6,932,498	40,967	5,202	17,930	29,747	3,302	94,638	2,172	98,211	6,933,299
Colocaciones para vivienda															
0 días															
1 a 29 días															
30 a 59 días															
60 a 89 días															
>= 90 días															
Subtotal	1,680,769					1,680,769						382		1,680,769	
Colocaciones de consumo															
0 días															
1 a 29 días															
30 a 59 días															
60 a 89 días															
>= 90 días															
Subtotal	228,663					228,663						5,186		228,663	
Total colocaciones	5,063,642	2,488,670	389,809	102,799	37,794	7,933,984	40,967	8,594	17,930	29,747	6,188	162,226	2,172	104,269	7,828,988

(e) En el período comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023, el Banco realizó ventas significativas de cartera de créditos por MM\$2.986 cuya pérdida ascendió a MM\$370. En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022, el Banco realizó ventas significativas de cartera de créditos por MM\$5.679 cuya utilidad ascendió a MM\$1.386.

El detalle es el siguiente:

Tipo de Cartera	Al 31 de Marzo de 2023					Al 31 de Diciembre de 2022				
	Monto del crédito	Provisión	Monto de la venta	Resultados por diferir	Resultados en el período	Monto del crédito	Provisión	Monto de la venta	Resultados por diferir	Resultados en el ejercicio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Vigente	5.443	(2.087)	2.986	-	(370)	38.920	(34.627)	5.679	-	1.386
Castigada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.443	(2.087)	2.986	-	(370)	38.920	(34.627)	5.679	-	1.386

La Circular N°3.548 (emitida por la Comisión para el Mercado Financiero en Marzo de 2014) precisa el tratamiento para la presentación de los resultados que se originan en el caso de ventas de créditos de la cartera de colocaciones, determinando que la utilidad o pérdida neta por venta de créditos (Adeudados por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes), es calculado mediante la diferencia entre el valor en efectivo percibido (o el valor razonable de los instrumentos que se reciben como contraprestación) y el valor neto de provisiones de los activos cedidos, registrado a la fecha de la venta. Los ingresos por venta de cartera castigada se incluirán también en esta misma línea y no como recuperación de cartera castigada.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(14) Inversiones en sociedades

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la composición y el movimiento de las inversiones minoritarias mantenidas en títulos patrimoniales en otras sociedades en el país cuyos efectos de valorización en el valor razonable se presenta irrevocablemente contra el Otro resultado integral del período, es el siguiente:

Entidad	Participación %	Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023 MM\$	Ajustes del periodo			Saldo al 31 de Marzo de 2023 MM\$
			Adiciones MM\$	Bajas MM\$	Ajustes por valorización a mercado MM\$	
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	7,428512	546	-	-	(44)	502
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A	2,877700	219	-	-	(33)	186
Transbank S.A.	0,000003	-	-	-	-	-
CCLV, Contraparte Central S.A.	0,152000	8	-	-	-	8
Redbanc S.A	0,001600	-	-	-	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	1,300000	179	-	-	(21)	158
Total		952	-	-	(98)	854

Entidad	Participación %	Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022 MM\$	Ajustes del ejercicio			Saldo al 31 de Diciembre de 2022 MM\$
			Adiciones MM\$	Bajas MM\$	Ajustes por valorización a mercado MM\$	
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	7,428512	496	-	-	50	546
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A	2,877700	189	-	-	30	219
Transbank S.A.	0,000003	-	-	-	-	-
CCLV, Contraparte Central S.A.	0,152000	8	-	-	-	8
Redbanc S.A	0,001600	-	-	-	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	1,300000	163	-	-	16	179
Total		856	-	-	96	952

Al 31 de Marzo de 2023 las inversiones minoritarias en otras sociedades en el país que posee el Banco no generaron utilidades por concepto de dividendos percibidos.

Al 31 de Diciembre de 2022 las inversiones minoritarias en otras sociedades en el país que posee el Banco generaron utilidades por concepto de dividendos percibidos por MM\$10 este importe fue registrado en el resultado del ejercicio 2022.

Al 31 de Marzo de 2022 las inversiones minoritarias en otras sociedades en el país que posee el Banco generaron utilidades por concepto de dividendos percibidos por un monto de MM\$2 que fueron registrados en el resultado del período (ver Nota 34 sobre Resultado por inversiones en sociedades).

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(15) Activos intangibles

La composición del rubro al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil		Años de amortización remanente		31-03-2023			31-12-2022		
	2023	2022	2023	2022	Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto	Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto
					MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	3	2,1	1,6	21.663	9.809	11.854	16.991	9.507	7.484
Intangibles adquiridos en combinación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intangibles generados internamente	3	3	1,5	1,6	38.364	34.263	4.101	33.196	32.337	859
Total					60.027	44.072	15.955	50.187	41.844	8.343

El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente MM\$	Intangibles adquiridos en combinación de negocios MM\$	Intangibles generados internamente MM\$	Total MM\$
Saldo bruto 2022				
Saldos al 1 de Enero de 2022	11.759	-	29.426	41.185
Adquisiciones/Adiciones	5.232	-	3.770	9.002
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	16.991	-	33.196	50.187
Saldo bruto 2023				
Saldos al 1 de Enero de 2023	16.991	-	33.196	50.187
Adquisiciones/Adiciones	4.672	-	5.168	9.840
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31 de Marzo de 2023	21.663	-	38.364	60.027

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(15) Activos intangibles, continuación

El efecto en la amortización acumulada y deterioro acumulado del rubro activos intangibles al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, se detalla a continuación:

	Intangibles adquiridos en forma independiente	Intangibles adquiridos en combinación de negocios	Intangibles generados internamente	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Amortización y deterioro acumulado				
Saldos al 1 de Enero de 2022	5.201	-	25.942	31.143
Amortización del ejercicio (*)	4.306	-	6.395	10.701
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Pérdida por deterioro (**)	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	9.507	-	32.337	41.844
Saldos al 1 de Enero de 2023	9.507	-	32.337	41.844
Amortización del período (*)	302	-	1.926	2.228
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Pérdida por deterioro (**)	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del período	-	-	-	-
Saldos al 31 de Marzo de 2023	9.809	-	34.263	44.072

(*) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización

(**) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco mantiene los siguientes montos comprometidos asociados a desarrollos tecnológicos:

	Monto del compromiso	
	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Software y Licencias	8.079	9.402

Banco BICE no tiene restricciones sobre los activos intangibles al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022. Adicionalmente, ningún activo intangible ha sido entregado como garantía en cumplimiento de obligaciones.

Al 31 de Marzo de 2023 y 2022 no existen indicios ni evidencia concreta de deterioro (Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros). A la fecha de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados no han existido eventos que requieran el reconocimiento de deterioro en los mismos.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(16) Activos fijos

La composición del activo fijo al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil promedio		Años de depreciación remanente		31-03-2023			31-12-2022		
	2023	2022	2023	2022	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
					MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	50	50	31,7	32,0	18.450	3.919	14.531	18.471	3.858	14.613
Equipos	3	3	2,0	0,3	17.697	14.739	2.958	16.997	14.176	2.821
Otros	5	5	3,9	0,5	12.271	3.268	9.003	12.558	3.071	9.487
Total					48.418	21.926	26.492	48.026	21.105	26.921

El movimiento de activos fijos al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos brutos				
Saldos al 1 de Enero de 2023	18.471	16.997	12.558	48.026
Adiciones	-	686	286	972
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Deterioro (*)	-	-	-	-
Reclasificaciones	(21)	14	(573)	(580)
Subtotal al 31 de Marzo de 2023	18.450	17.697	12.271	48.418
Depreciación acumulada				
Saldos al 1 de Enero de 2023	(3.858)	(14.176)	(3.071)	(21.105)
Depreciación del período (**)	(63)	(560)	(200)	(823)
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Deterioro (*)	-	-	-	-
Reclasificaciones	2	(3)	3	2
Subtotal al 31 de Marzo de 2023	(3.919)	(14.739)	(3.268)	(21.926)
Total Activo fijo neto al 31 de Marzo de 2023	14.531	2.958	9.003	26.492

(*) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros

(**) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(16) Activos fijos, continuación

	<u>Edificios y terrenos</u>	<u>Equipos</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos brutos				
Saldos al 1 de Enero de 2022	18.473	14.784	28.430	61.687
Adiciones	-	665	6.415	7.080
Retiros/Bajas	(2)	(5)	(1.750)	(1.757)
Deterioro (*)	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	1.553	(20.537)	(18.984)
Subtotal al 31 de Diciembre de 2022	<u>18.471</u>	<u>16.997</u>	<u>12.558</u>	<u>48.026</u>
Depreciación acumulada				
Saldos al 1 de Enero de 2022	(3.605)	(12.568)	(3.772)	(19.945)
Depreciación del ejercicio (**)	(254)	(1.474)	(1.071)	(2.799)
Retiros/Bajas	1	4	1.631	1.636
Deterioro (*)	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	(138)	141	3
Subtotal al 31 de Diciembre de 2022	<u>(3.858)</u>	<u>(14.176)</u>	<u>(3.071)</u>	<u>(21.105)</u>
Total Activo fijo neto al 31 de Diciembre de 2022	<u>14.613</u>	<u>2.821</u>	<u>9.487</u>	<u>26.921</u>

(*) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros

(**) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización

Banco BICE no posee ninguna restricción sobre los activos fijos al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022. Adicionalmente, ningún activo fijo ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Banco BICE posee activos fijos entregados en leasing, al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, cuyo valor tributario se detalla a continuación:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Saldo inicial	562.219	512.633
Adiciones	31.767	160.592
Mayor depreciación Art. 22° transitorio bis Ley N°21.210	-	(39.083)
Corrección monetaria	5.622	68.403
Depreciación	(26.403)	(105.613)
Costo de venta	(1.906)	(34.713)
Saldo final	<u>571.299</u>	<u>562.219</u>

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

	31-03-2023			31-12-2022		
	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	90.252	10.371	79.881	88.737	12.556	76.181
Mejoras en inmuebles arrendados	25.077	6.764	18.313	25.077	6.443	18.634
Total	115.329	17.135	98.194	113.814	18.999	94.815

El movimiento de Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es el siguiente:

	Edificios y terrenos MM\$	Mejoras en inmuebles arrendados MM\$	Total MM\$
Saldos brutos			
Saldos al 1 de Enero de 2023	88.737	25.077	113.814
Adiciones	4.518	-	4.518
Retiros/Bajas	(3.683)	-	(3.683)
Deterioro (*)	-	-	-
Remediciones del pasivo (reajuste)	680	-	680
Remediciones del pasivo	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-
Subtotal al 31 de Marzo de 2023	90.252	25.077	115.329
Depreciación acumulada			
Saldos al 1 de Enero de 2023	(12.556)	(6.443)	(18.999)
Depreciación del período (**)	(1.482)	(302)	(1.784)
Retiros/Bajas	3.648	-	3.648
Deterioro (*)	-	-	-
Reclasificaciones	19	(19)	-
Subtotal al 31 de Marzo de 2023	(10.371)	(6.764)	(17.135)
Total al 31 de Marzo de 2023	79.881	18.313	98.194
Saldos brutos			
Saldos al 1 de Enero de 2022	80.805	7.335	88.140
Adiciones	108	-	108
Retiros/Bajas	(858)	(1.242)	(2.100)
Deterioro (*)	-	-	-
Remediciones del pasivo (reajuste)	8.682	-	8.682
Remediciones del pasivo	-	-	-
Reclasificaciones	-	18.984	18.984
Subtotal al 31 de Diciembre de 2022	88.737	25.077	113.814
Depreciación acumulada			
Saldos al 1 de Enero de 2022	(7.233)	(6.339)	(13.572)
Depreciación del ejercicio (**)	(6.017)	(1.222)	(7.239)
Retiros/Bajas	510	1.143	1.653
Deterioro (*)	-	-	-
Reclasificaciones	184	(25)	159
Subtotal al 31 de Diciembre de 2022	(12.556)	(6.443)	(18.999)
Total al 31 de Diciembre de 2022	76.181	18.634	94.815

(*) Ver Nota 40 sobre Deterioro de activos no financieros

(**) Ver Nota 39 sobre Depreciación y amortización

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(17) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento, continuación

Banco BICE mantiene contratos con ciertas opciones de renovación y sobre los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción. En tales casos, el período de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 el movimiento de las obligaciones por contratos de arrendamientos, es el siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de Enero	73.886	70.782
Nuevos contratos	4.518	108
Bajas de contratos	(98)	(858)
Modificaciones de contratos	-	-
Intereses	149	593
Remediciones (reajustes)	680	8.682
Pagos realizados	<u>(1.560)</u>	<u>(5.421)</u>
Saldo final	<u>77.575</u>	<u>73.886</u>

Al 31 de Marzo de 2023 y 2022, y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco mantiene contratos de arriendos operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral, a continuación se presenta el detalle:

	Pagos futuros por arrendamientos operativos							Total MM\$
	A la vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$	
Inmuebles								
Al 31 de Marzo de 2023	-	18	32	52	2	-	-	104
Al 31 de Diciembre de 2022	-	21	51	9	-	-	-	81
Al 31 de Marzo de 2022	-	134	84	177	-	-	-	395

A continuación, se muestran los vencimientos futuros de las obligaciones por arrendamiento al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	A la vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$	Total MM\$
	Inmuebles							
Al 31 de Marzo de 2023	-	490	1.473	4.377	11.090	10.815	49.330	77.575
Al 31 de Diciembre de 2022	-	460	921	4.146	10.237	9.813	48.309	73.886

Los efectos en resultados (distintos de depreciación y deterioro) provenientes de los Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, son los siguientes:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por subarrendamientos de los derechos de uso de activos ⁽¹⁾	3	3
Gastos por arrendamiento a corto plazo ⁽²⁾	(33)	(607)
Gastos por arrendamiento de bajo valor ⁽²⁾	(200)	(271)

⁽¹⁾ Importe incluido en Nota 36 sobre "Otros ingresos y gastos operacionales"

⁽²⁾ Monto incluido en Nota 38 sobre "Gastos de administración"

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(18) Impuestos

El Banco al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 constituyó una provisión de impuesto a la Renta de Primera Categoría por MM\$6.906 y por MM\$24.239 respectivamente, la cual se determinó en base de las disposiciones legales tributarias vigentes. Dicha provisión se presenta rebajada de los pagos provisionales mensuales y otros créditos, de acuerdo con el siguiente detalle:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Impuesto año corriente (Tasa 27%)	(6.906)	(24.239)
Impuesto por pagar neto AT 2023	(4.677)	-
Menos:		
Pagos Provisionales Mensuales	2.697	18.715
Crédito por gastos por capacitación	-	406
Crédito 4% Instrumentos Financieros Art. 104 LIR	226	454
Crédito por donaciones	-	45
Impuestos por recuperar	107	119
Impuesto corriente neto por pagar	<u>(8.553)</u>	<u>(4.500)</u>

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Activos por impuestos corrientes	889	1.000
Pasivos por impuestos corrientes	<u>(9.442)</u>	<u>(5.500)</u>
Pasivo neto por impuestos corrientes	<u>(8.553)</u>	<u>(4.500)</u>

El gasto tributario en los períodos comprendidos entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Gasto por impuesto a la renta		
Impuesto año corriente	6.906	3.915
Cargo (abono) por impuestos diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias año corriente	<u>(2.251)</u>	<u>3.536</u>
Subtotal	<u>4.655</u>	<u>7.451</u>
Impuesto único artículo N° 21 y artículo N° 107 LIR	21	12
Subtotal	<u>21</u>	<u>12</u>
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	<u>4.676</u>	<u>7.463</u>

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(18) Impuestos, continuación

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto en los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de			
	2023		2022	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Impuesto a la renta teórico	27,00	10.168	27,00	12.932
Diferencias permanentes	(14,64)	(5.513)	(11,45)	(5.481)
Otros	0,06	21	0,03	12
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	12,42	4.676	15,58	7.463

El efecto por impuesto diferido reconocido en Otro resultado integral en los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Cobertura de flujos de efectivo	1.506	1.763
Cambio en el valor razonable en Activos Financieros valorizados a valor razonable con cambio en otro resultado integral	(295)	40
Cambio en el valor razonable de Instrumentos de Patrimonio designados a valor razonable con efectos en otro resultado integral	26	-
Total abono en patrimonio	1.237	1.803

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(18) Impuestos, continuación

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco registró los impuestos diferidos de acuerdo con NIC 12, cuyos efectos acumulados en el activo y el pasivo son presentados a continuación:

	31-03-2023		31-12-2022	
	Activos (Pasivos) MM\$	Activos (Pasivos) MM\$	Activos (Pasivos) MM\$	Activos (Pasivos) MM\$
Conceptos				
Activos (Pasivos) por impuestos diferidos asociados a intangibles	(5.984)	-	(6.483)	42
Provisiones sobre colocaciones	40.084	-	41.607	8
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	1.089	-	1.006	-
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	1.243	-	1.296	158
Valor razonable instrumentos financieros	588	-	869	(364)
Primas y descuentos en colocación de bonos	5.289	-	5.441	-
Primas depósitos a plazo	1.345	-	1.247	-
Pérdidas tributarias de las filiales no utilizadas	3.592	-	3.661	-
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	(359)	-	(255)	7
Operaciones de leasing	3.522	-	(628)	-
Tasa efectiva de colocaciones	(2.200)	-	(2.190)	-
Provisiones asociadas al personal	(517)	-	(564)	(61)
Arrendos NIIF 16	(773)	-	(782)	-
Derivados	(4.915)	-	(3.938)	-
Otros	(292)	-	(616)	-
Total activo neto con efecto en resultados	41.712	-	39.671	(210)
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(112)	-	183	-
Cobertura flujo de efectivo	277	-	(1.229)	-
Cambio en el valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con efectos en otro resultado integral	(96)	-	(122)	-
Cambio en metodología de suspensión de ingresos (*)	37	-	37	-
Efecto en impuestos diferidos por primera aplicación CNCB (*)	428	-	428	-
Total activo (pasivo) neto	42.246	-	38.968	(210)

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(18) Impuestos, continuación

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco presenta la siguiente información tributaria relacionada con provisiones, castigos, renegociaciones y remisiones de créditos. Esta información solo incluye las operaciones del Banco:

(a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Tipo de Colocación	31-03-2023			
	Activos a valor financiero MM\$	Activos a valor tributario		
		Total MM\$	Cartera vencida con garantía MM\$	Cartera vencida sin garantía MM\$
Colocaciones Comerciales	5.465.231	5.459.883	45.811	27.799
Colocaciones Consumo	241.878	240.720	691	2.754
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	1.701.230	1.698.398	7.918	9
Total	7.408.339	7.399.001	54.420	30.562

Tipo de Colocación	31-12-2022			
	Activos a valor financiero MM\$	Activos a valor tributario		
		Total MM\$	Cartera vencida con garantía MM\$	Cartera vencida sin garantía MM\$
Colocaciones Comerciales	5.461.747	5.468.226	43.669	24.231
Colocaciones Consumo	234.875	233.824	352	2.655
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	1.665.711	1.662.707	6.300	8
Total	7.362.333	7.364.757	50.321	26.894

(b) Provisiones sobre cartera vencida

Tipo de Colocación	01-01-2023	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	31-03-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	24.231	74	15.117	11.475	27.799
Colocaciones Consumo	2.655	1.022	1.720	599	2.754
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	8	-	1	-	9
Total	26.894	1.096	16.838	12.074	30.562

Tipo de Colocación	01-01-2022	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	31-12-2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	23.556	1.430	19.239	17.134	24.231
Colocaciones Consumo	709	1.226	3.503	331	2.655
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	-	-	8	-	8
Total	24.265	2.656	22.750	17.465	26.894

(c) Castigos directos y recuperaciones

Detalle	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo (LIR)	1.847	6.785
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperación o renegociación de créditos castigados	-	2.368

(d) Aplicación de Artículo 31 N°4 de la Ley del Impuesto a la Renta (Decreto Ley N° 824)

Detalle	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Castigos conforme al inciso primero	168	606
Condonaciones según inciso tercero	-	-

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(19) Otros activos

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 el detalle de los otros activos es el siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	28.240	35.396
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	24.425	48.965
Deudores por intermediación de operaciones a término	18.707	9.313
Cuentas por cobrar a terceros	16.757	18.966
Ajustes de valorización por macro coberturas	13.939	15.852
Anticipo activo fijo desarrollo sistemas	9.184	16.216
Gastos pagados por anticipado	5.402	4.547
Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)	5.326	5.753
Margen de variación Comder por recibir	5.201	6.200
Acciones a plazo	4.882	4.840
IVA crédito fiscal	4.069	5.843
Operaciones pendientes	2.725	1.660
Anticipo proveedores	1.471	1.297
Otras garantías en efectivo entregadas	338	354
Otros activos	4.631	6.433
Total	<u>145.297</u>	<u>181.635</u>

(*) Corresponden a los activos fijos en proceso de construcción o disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

(20) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

A continuación, se presentan los montos de aquellos bienes adquiridos en remate judicial en pago de deudas previamente contraídas en favor de Banco BICE y aquellos bienes recuperados de leasing, estos activos se encuentran disponibles para la venta la que se considera altamente probable que ocurra en el corto plazo, al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 el detalle es el siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Bienes adjudicados en remate judicial (*)	521	495
Bienes recuperados de leasing	825	825
Total	<u>1.346</u>	<u>1.320</u>

(*) Corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Al 31 de Marzo 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 estos activos representan un 0,04% y 0,04%, respectivamente del patrimonio efectivo del Banco y corresponden al valor de las acciones de Latam Airlines Group S.A. que se adquirieron mediante los siguientes acontecimientos: i) Con fecha 3 de Noviembre de 2022 se efectuó el canje de bonos serie C de Latam Airlines Group S.A. por bonos serie G (convertibles en acciones) del mismo emisor y, ii) Posteriormente, el 16 de Diciembre de 2022 se produjo la conversión en acciones del Bono serie G.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(21) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

La composición del rubro al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Contratos de derivados financieros	170.975	200.704
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	<u>170.975</u>	<u>200.704</u>

El Banco al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

	<u>Monto nominal de los contratos con vencimiento final</u>							<u>Valor Razonable</u>	
	<u>A la vista</u>	<u>Hasta un mes</u>	<u>Más de un mes hasta tres meses</u>	<u>Más de tres meses hasta un año</u>	<u>Más de un año hasta tres años</u>	<u>Más de tres años hasta cinco años</u>	<u>Más de cinco años</u>	<u>Total</u>	<u>Pasivos</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Al 31 de Marzo de 2023									
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	432.753	313.939	443.337	87.044	15.195	-	1.292.268	56.624
Swaps de tasas de interés	-	-	7.946	140.629	124.390	104.543	97.058	474.566	54.620
Swaps de monedas y tasas	-	76.378	142.300	192.410	400.719	214.067	159.488	1.185.362	59.731
Total	-	<u>509.131</u>	<u>464.185</u>	<u>776.376</u>	<u>612.153</u>	<u>333.805</u>	<u>256.546</u>	<u>2.952.196</u>	<u>170.975</u>
Al 31 de Diciembre de 2022									
Contratos de derivados financieros									
Forwards de monedas	-	518.134	242.682	417.502	87.392	18.855	-	1.284.565	58.255
Swaps de tasas de interés	-	-	25.158	63.163	1.193	70.853	96.366	256.733	15.001
Swaps de monedas y tasas	-	85.684	108.667	372.936	500.030	145.573	152.938	1.365.828	127.448
Total	-	<u>603.818</u>	<u>376.507</u>	<u>853.601</u>	<u>588.615</u>	<u>235.281</u>	<u>249.304</u>	<u>2.907.126</u>	<u>200.704</u>

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 Banco BICE no presenta saldos correspondientes a Otros pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado

La composición del rubro pasivos financieros a costo amortizado al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.670.122	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.252.598	3.639.094
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	11.980	53.391
Obligaciones con bancos	1.401.776	1.384.105
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.898.258	1.922.034
Otras obligaciones financieras	95.855	113.699
Total	<u>9.330.589</u>	<u>8.900.644</u>

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 la composición de los depósitos y otras obligaciones a la vista se presenta a continuación:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Cuentas corrientes	1.472.387	1.558.325
Cuentas de depósito a la vista	39.883	42.922
Otros depósitos a la vista	38.414	65.086
Otras obligaciones a la vista	119.438	121.988
Total	<u>1.670.122</u>	<u>1.788.321</u>

El detalle de los depósitos y otras captaciones a plazo al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 se presenta a continuación:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Depósitos a plazo	4.247.156	3.633.656
Cuentas de ahorro a plazo	5.442	5.438
Total	<u>4.252.598</u>	<u>3.639.094</u>

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra son los siguientes:

31-03-2023							
A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:							
Instrumentos del Banco Central de Chile	-	10.749	-	-	-	-	10.749
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	99	-	-	-	-	99
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:							
Instrumentos de otros bancos del país	-	1.132	-	-	-	-	1.132
Bonos y efectos de comercio de entidades del país	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	11.980	-	-	-	-	11.980

31-12-2022							
A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:							
Instrumentos del Banco Central de Chile	-	10.658	-	-	-	-	10.658
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:							
Instrumentos de otros bancos del país	-	42.733	-	-	-	-	42.733
Bonos y efectos de comercio de entidades del país	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	53.391	-	-	-	-	53.391

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la composición del rubro Obligaciones con bancos, es la siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Préstamos de Instituciones Financieras del País:		
Banco Estado	34.809	34.805
HSBC Bank (Chile)	12.243	12.971
Banco Chile	5.713	10.714
Scotiabank	6.004	-
Subtotal	<u>58.769</u>	<u>58.490</u>
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile:		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile (*)	1.043.889	1.043.903
Subtotal	<u>1.043.889</u>	<u>1.043.903</u>
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior:		
Wells Fargo Bank	48.360	56.725
Commerzbank A.G.	38.801	20.174
Bank of America	35.839	21.342
Sumitomo Mitsui Banking Co.	32.247	17.076
Bank of Montreal	28.257	29.821
BMO Harris Bank NA	24.475	25.866
Caixabank Sa	24.172	17.250
The Bank of New York	19.551	20.823
Citibank New York	16.111	17.226
Zürcher Kantonal Bank	16.081	17.194
Standard Chartered Bank	7.137	24.696
JP Morgan Chase Bank	4.086	12.940
Otros	4.001	579
Subtotal	<u>299.118</u>	<u>281.712</u>
Total	<u>1.401.776</u>	<u>1.384.105</u>

(*) Corresponde a la Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) con garantía prendaria, regulada por los Capítulos 2.1 y 2.3 del Compendio de Normas Monetarias y Financieras emitidos por Banco Central de Chile.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

El detalle de los vencimientos de las Obligaciones con bancos al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es el siguiente:

	31-03-2023							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Préstamos de Instituciones Financieras del País	-	58.769	-	-	-	-	-	58.769
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile	-	29	-	768.860	275.000	-	-	1.043.889
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior	-	3.663	7.559	90.906	196.990	-	-	299.118
Total	-	62.461	7.559	859.766	471.990	-	-	1.401.776

	31-12-2022							Total
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Préstamos de Instituciones Financieras del País	-	45.519	-	12.971	-	-	-	58.490
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile	-	43	-	-	1.043.860	-	-	1.043.903
Préstamos de Instituciones Financieras del Exterior	-	20.017	54.086	207.609	-	-	-	281.712
Total	-	65.579	54.086	220.580	1.043.860	-	-	1.384.105

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la composición del rubro Instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Letras de crédito	264	307
Bonos corrientes	1.897.994	1.921.727
Total	1.898.258	1.922.034
Corrientes (corto plazo)	490.807	131.938
No corrientes (largo plazo)	1.407.451	1.790.096
Total	1.898.258	1.922.034

El detalle por moneda de bonos corrientes al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 se presenta a continuación:

	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Bonos en UF	1.676.948	1.601.390
Bonos en USD	97.392	155.859
Bonos en CHF	96.243	101.619
Bonos en \$	27.411	62.859
Total	1.897.994	1.921.727

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco mantiene bonos corrientes de acuerdo con el siguiente detalle:

31-03-2023								
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto
BBIC490710	UF	2.000.000	25 años	3,75%	jul-10	jul-35	1.100.000	1.100.000
BBIC590314	UF	5.000.000	10 años	3,00%	mar-14	mar-24	3.162.000	3.162.000
BBIC610515	UF	2.000.000	11 años	3,50%	may-15	may-26	2.000.000	2.000.000
BBIC630515	USD	70.000.000	10 años	4,25%	may-15	may-25	70.000.000	70.000.000
BBIC660316	UF	2.000.000	10 años	3,00%	mar-16	mar-26	2.000.000	2.000.000
BBIC670316	UF	5.000.000	11 años	3,00%	mar-16	mar-27	5.000.000	5.000.000
BBIC680717	UF	4.000.000	11 años	2,50%	jul-17	jul-28	4.000.000	4.000.000
BBIC690717	USD	70.000.000	7 años	4,00%	jul-17	jul-24	50.000.000	50.000.000
BBIC700717	USD	50.000.000	10 años	4,50%	jul-17	jul-27	-	-
BBIC710618	CLP	70.000.000.000	6 años	4,25%	jun-18	jun-24	-	-
BBIC720618	CLP	50.000.000.000	8 años	4,25%	jun-18	jun-26	30.000.000.000	30.000.000.000
BBIC730218	UF	5.000.000	6 años	2,00%	feb-18	feb-24	5.000.000	5.000.000
BBIC740218	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-18	feb-29	5.000.000	5.000.000
BBIC750219	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-19	feb-30	5.000.000	5.000.000
BBIC760520	UF	5.000.000	6 años	1,00%	may-20	nov-25	2.990.000	2.990.000
BBIC770520	UF	5.000.000	11 años	1,50%	may-20	may-31	5.000.000	5.000.000
BBIC780520	UF	2.000.000	22 años	2,00%	may-20	may-42	2.000.000	2.000.000
BBIC830322	UF	3.000.000	11 años	3,25%	mar-22	mar-33	3.000.000	3.000.000
CH1139995802	CHF	110.000.000	5 años	0,75%	oct-21	oct-26	110.000.000	110.000.000
BBIC850522	UF	3.000.000	7 años	3,00%	may-22	may-29	800.000	800.000
BBIC861222	UF	3.000.000	11 años	3,00%	dic-22	dic-33	1.000.000	1.000.000

31-12-2022								
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto
BBIC490710	UF	2.000.000	25 años	3,75%	jul-10	jul-35	1.100.000	1.100.000
BBIC560313	USD	60.000.000	10 años	4,50%	mar-13	mar-23	60.000.000	60.000.000
BBIC590314	UF	5.000.000	10 años	3,00%	mar-14	mar-24	3.162.000	3.162.000
BBIC610515	UF	2.000.000	11 años	3,50%	may-15	may-26	2.000.000	2.000.000
BBIC630515	USD	70.000.000	10 años	4,25%	may-15	may-25	70.000.000	70.000.000
BBIC650116	CLP	35.000.000.000	7 años	5,75%	ene-16	ene-23	35.000.000.000	35.000.000.000
BBIC660316	UF	2.000.000	10 años	3,00%	mar-16	mar-26	2.000.000	2.000.000
BBIC670316	UF	5.000.000	11 años	3,00%	mar-16	mar-27	5.000.000	5.000.000
BBIC680717	UF	4.000.000	11 años	2,50%	jul-17	jul-28	4.000.000	4.000.000
BBIC690717	USD	70.000.000	7 años	4,00%	jul-17	jul-24	50.000.000	50.000.000
BBIC700717	USD	50.000.000	10 años	4,50%	jul-17	jul-27	-	-
BBIC710618	CLP	70.000.000.000	6 años	4,25%	jun-18	jun-24	-	-
BBIC720618	CLP	50.000.000.000	8 años	4,25%	jun-18	jun-26	30.000.000.000	30.000.000.000
BBIC730218	UF	5.000.000	6 años	2,00%	feb-18	feb-24	5.000.000	5.000.000
BBIC740218	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-18	feb-29	5.000.000	5.000.000
BBIC750219	UF	5.000.000	11 años	2,50%	feb-19	feb-30	5.000.000	5.000.000
BBIC760520	UF	5.000.000	6 años	1,00%	may-20	nov-25	2.990.000	2.990.000
BBIC770520	UF	5.000.000	11 años	1,50%	may-20	may-31	5.000.000	5.000.000
BBIC780520	UF	2.000.000	22 años	2,00%	may-20	may-42	2.000.000	2.000.000
BBIC830322	UF	3.000.000	11 años	3,25%	mar-22	mar-33	3.000.000	3.000.000
CH1139995802	CHF	110.000.000	5 años	0,75%	oct-21	oct-26	110.000.000	110.000.000

Durante el período comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023, el banco colocó bonos por UF 1.800.000 de acuerdo con el siguiente detalle:

31-03-2023							
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto Colocado
BBIC850522	UF	3.000.000	7 años	3,00%	may-22	may-29	800.000
BBIC861222	UF	3.000.000	11 años	3,00%	dic-22	dic-33	1.000.000

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022 el Banco colocó bonos de acuerdo con el siguiente detalle:

31-12-2022

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado
BBIC760520	UF	2.990.000	6 años	1,00%	may-20	nov-25	5.000.000
BBIC770520	UF	1.290.000	11 años	1,50%	may-20	may-31	5.000.000
BBIC780520	UF	1.000.000	22 años	2,00%	may-20	may-42	2.000.000
BBIC830322	UF	3.000.000	11 años	3,25%	mar-22	mar-33	3.000.000
BBIC720618	CLP	30.000.000.000	8 años	4,25%	jun-18	jun-26	50.000.000.000

Durante el período comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023, vencieron bonos de acuerdo al siguiente detalle:

31-03-2023

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado
BBIC650116	CLP	35.000.000.000	7 años	5,75%	ene-16	ene-23	35.000.000.000
BBIC560313	USD	60.000.000	10 años	4,50%	mar-13	mar-23	60.000.000

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022 vencieron bonos de acuerdo al siguiente detalle:

31-12-2022

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado
BBIC530312	UF	5.000.000	10 años	3,00%	mar-12	mar-22	5.000.000
BBIC620515	USD	50.000.000	7 años	5,50%	may-15	may-22	50.000.000

Durante el período comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023, Banco BICE no realizó recompras parciales de bonos.

Durante el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022 Banco BICE realizó recompra parcial de bonos, de acuerdo al siguiente detalle:

31-12-2022

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Recompra	Monto Recompra
BBIC590314	UF	5.000.000	10 años	3,00%	mar-14	nov-22	1.838.000

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(22) Pasivos financieros a costo amortizado, continuación

El detalle de los vencimientos de Instrumentos financieros de deuda emitidos al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 es el siguiente:

31-03-2023							
A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	-	37	5	115	107	-	264
Bonos corrientes	-	28.644	-	462.006	369.146	331.903	1.897.994
Total	-	28.681	5	462.121	369.253	331.903	1.898.258

31-12-2022							
A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	-	-	49	115	126	17	307
Bonos corrientes	-	131.774	-	-	649.613	360.646	1.921.727
Total	-	131.774	49	115	649.739	360.663	1.922.034

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 el Banco no tuvo incumplimiento de capital, interés u otros, respecto de sus instrumentos de deuda emitidos.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la composición del rubro Otras obligaciones financieras es la siguiente:

	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Otras obligaciones con el sector público	42.580	49.676
Otras obligaciones en el país	36.577	46.474
Otras obligaciones con el exterior	16.698	17.549
Total	95.855	113.699
Corrientes (corto plazo)	46.027	56.942
No corrientes (largo plazo)	49.828	56.757
Total	95.855	113.699

El detalle de los vencimientos de Otras obligaciones financieras al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es el siguiente:

31-03-2023							
A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otras obligaciones con el sector público	-	748	504	1.932	7.117	7.878	42.580
Otras obligaciones en el país	-	20.536	16.041	-	-	-	36.577
Otras obligaciones con el exterior	-	-	3.187	3.079	10.432	-	16.698
Total	-	21.284	19.732	5.011	17.549	7.878	95.855

31-12-2022							
A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otras obligaciones con el sector público	-	-	367	3.516	8.592	9.440	49.676
Otras obligaciones en el país	-	16.796	29.678	-	-	-	46.474
Otras obligaciones con el exterior	-	-	-	6.585	10.964	-	17.549
Total	-	16.796	30.045	10.101	19.556	9.440	113.699

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

La composición del rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Bonos subordinados	315.791	315.960
Total	315.791	315.960
Corrientes (corto plazo)	16.128	16.235
No corrientes (largo plazo)	299.663	299.725
Total	315.791	315.960

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, Banco BICE no emitió Bonos sin plazo fijo de vencimiento ni Acciones preferentes.

El movimiento de Bonos subordinados por el período de tres meses comprendidos entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023 y por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022, se explica a continuación:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Saldo Inicial al 1 de Enero	315.960	226.647
Nuevas emisiones	-	67.549
Modificación de condiciones	-	-
Pago de intereses	(1.733)	(3.659)
Pago de reajustes	(4.013)	(13.758)
Pago de capital	(1.252)	(2.504)
Reajuste devengados	4.143	31.917
Intereses devengados	2.686	9.768
Otros movimientos	-	-
Saldo Final	315.791	315.960

El detalle por moneda de Bonos subordinados al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, se presenta a continuación:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Bonos en UF	315.791	315.960
Total	315.791	315.960

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(23) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, continuación

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco mantiene Bonos subordinados de acuerdo con el siguiente detalle:

31-03-2023								
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto
UBICS20399	UF	1.400.000	25 años	6,25%	mar-99	mar-24	1.400.000	168.000
UBICS30207	UF	2.000.000	20 años	4,00%	feb-07	feb-27	1.600.000	1.600.000
UBICS40612	UF	2.000.000	22 años	4,00%	jul-12	jun-34	2.000.000	2.000.000
UBICS50314	UF	2.000.000	25 años	3,50%	mar-14	mar-39	2.000.000	2.000.000
UBICS60216	UF	2.000.000	25 años	3,75%	feb-16	feb-41	1.000.000	1.000.000
UBICS70120	UF	2.000.000	15 años	2,00%	ene-20	ene-35	2.000.000	2.000.000

31-12-2022								
Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado	Monto Insoluto
UBICS20399	UF	1.400.000	25 años	6,25%	mar-99	mar-24	1.400.000	252.000
UBICS30207	UF	2.000.000	20 años	4,00%	feb-07	feb-27	1.600.000	1.600.000
UBICS40612	UF	2.000.000	22 años	4,00%	jul-12	jun-34	2.000.000	2.000.000
UBICS50314	UF	2.000.000	25 años	3,50%	mar-14	mar-39	2.000.000	2.000.000
UBICS60216	UF	2.000.000	25 años	3,75%	feb-16	feb-41	1.000.000	1.000.000
UBICS70120	UF	2.000.000	15 años	2,00%	ene-20	ene-35	2.000.000	2.000.000

Durante el período comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023 el Banco no colocó Bonos subordinados.

En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022, el Banco colocó Bonos subordinados de acuerdo al siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Emisión	Plazo Original	Tasa Emisión	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Monto Colocado
UBICS70120	UF	2.000.000	15 años	2,00%	ene-20	ene-35	2.000.000

Entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023, Banco BICE efectuó pagos de Bonos subordinados UBICS20399 por UF84.000. En el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022 Banco BICE efectuó pago de Bonos subordinados UBICS20399 por UF168.000.

El detalle de los vencimientos de Bonos subordinados emitidos al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es el siguiente:

	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 31 de Marzo de 2023	-	-	1.413	14.715	19.298	64.947	215.418	315.791
Al 31 de Diciembre de 2022	-	702	6.180	9.353	21.892	64.601	213.232	315.960

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco no tuvo incumplimiento de capital, interés u otros, respecto de sus instrumentos de deuda emitidos.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(24) Provisiones por contingencias

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	8.186	21.784
Provisiones por juicios y litigios	15	15
Provisiones por riesgo operacional	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Total	<u>8.201</u>	<u>21.799</u>

A continuación, se muestra el movimiento en las provisiones al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	<u>Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados</u>	<u>Provisiones por juicios y litigios</u>	<u>Provisiones por riesgo operacional</u>	<u>Otras provisiones por otras contingencias</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de Enero de 2022	15.792	20	-	-	15.812
Constitución de provisiones	20.260	-	-	-	20.260
Aplicación de provisiones	(13.887)	(3)	-	-	(13.890)
Liberación de provisiones	(381)	(2)	-	-	(383)
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	<u>21.784</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21.799</u>
Saldo al 1 de Enero de 2023	21.784	15	-	-	21.799
Constitución de provisiones	2.450	-	-	-	2.450
Aplicación de provisiones	(16.048)	-	-	-	(16.048)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo de 2023	<u>8.186</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.201</u>

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el detalle del saldo de provisiones por obligaciones de beneficio a empleados es el siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Provisión de vacaciones	4.603	5.384
Provisión bono de gestión	3.583	16.400
Total	<u>8.186</u>	<u>21.784</u>

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(24) Provisiones por contingencias, continuación

A continuación, se presenta el movimiento en las Provisiones por obligaciones de beneficio a empleados al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	Provisión de vacaciones	Provisión bono de gestión	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de Enero de 2022	4.631	11.161	15.792
Constitución de provisiones	5.384	14.876	20.260
Aplicación de provisiones	(4.631)	(9.256)	(13.887)
Liberación de provisiones	-	(381)	(381)
Otros movimientos	-	-	-
Al 31 de Diciembre de 2022	5.384	16.400	21.784
Saldo al 1 de Enero de 2023	5.384	16.400	21.784
Constitución de provisiones	1.349	1.101	2.450
Aplicación de provisiones	(2.130)	(13.918)	(16.048)
Liberación de provisiones	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-
Al 31 de Marzo de 2023	4.603	3.583	8.186

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro cuyos saldos acumulados por constitución de provisiones al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 ascienden a MM\$15 y MM\$15, respectivamente. A continuación, se presentan las fechas estimadas de término de los respectivos juicios:

31-03-2023								
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Juicios y litigios	-	-	-	-	15	-	-	15
Total	-	-	-	-	15	-	-	15
31-12-2022								
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Juicios y litigios	-	-	-	-	15	-	-	15
Total	-	-	-	-	15	-	-	15

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(25) Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la composición del saldo de este rubro es la siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	61.759	51.863
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	<u>61.759</u>	<u>51.863</u>

A continuación, se muestra el movimiento en las provisiones al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	<u>Provisión para pago de dividendos de acciones comunes</u>	<u>Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes</u>	<u>Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento</u>	<u>Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de Enero de 2022	31.542	-	-	-	31.542
Constitución de provisiones	51.863	-	-	-	51.863
Aplicación de provisiones	(31.542)	-	-	-	(31.542)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	<u>51.863</u>	-	-	-	<u>51.863</u>
Saldo al 1 de Enero de 2023	51.863	-	-	-	51.863
Constitución de provisiones	9.896	-	-	-	9.896
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo de 2023	<u>61.759</u>	-	-	-	<u>61.759</u>

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(26) Provisiones especiales por riesgo de crédito

El siguiente detalle corresponde a la composición de estas provisiones al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	11.243	11.679
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	363	357
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales colocaciones	64.160	63.926
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Otras provisiones especiales	-	-
Total	75.766	75.962

A continuación, se presenta el movimiento producido en las provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales colocaciones			Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Otras provisiones especiales	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	Comerciales	Vivienda	Consumo	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos Iniciales al 1 de Enero de 2022	10.543	429	-	43.413	8.817	1.873	-	-	65.075
Constitución de provisiones	3.062	93	-	8.604	1.445	214	-	-	13.438
Liberación de provisiones	(1.955)	(165)	-	-	-	(440)	-	-	(2.560)
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia de cambio	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	11.679	357	-	52.017	10.262	1.647	-	-	75.962
Saldos iniciales al 1 de Enero de 2023	11.679	357	-	52.017	10.262	1.647	-	-	75.962
Constitución de provisiones	2.872	8	-	148	72	16	-	-	3.112
Liberación de provisiones	(3.251)	-	-	-	-	-	-	-	(3.251)
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia de cambio	(57)	-	-	-	-	-	-	-	(57)
Saldos al 31 de Marzo de 2023	11.243	363	-	52.163	10.334	1.663	-	-	75.766

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(27) Otros pasivos

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el detalle de los otros pasivos es el siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Cuentas por pagar a terceros	48.517	59.238
Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros	27.418	21.233
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	7.094	5.082
Acreeedores por intermediación de operaciones a plazo (simultáneas)	5.326	5.753
IVA débito fiscal	4.093	3.937
Ingresos diferidos por programas de fidelización y méritos para clientes	3.408	3.654
Ingresos diferidos por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	2.910	2.851
Operaciones pendientes	1.991	1.613
Otros ingresos diferidos percibidos por adelantado	371	381
Otras cuentas por pagar por intermediación de instrumentos financieros	38	185
Otras garantías en efectivo recibidas	46	47
Otros pasivos	2.795	489
Total	<u>104.007</u>	<u>104.463</u>

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(28) Patrimonio

El patrimonio de los propietarios del Banco asciende a MM\$838.500 y MM\$818.242 al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 respectivamente, dividido en 59.152.952 acciones ordinarias suscritas y pagadas, sin valor nominal. El detalle del movimiento se presenta a continuación:

Fuentes de los cambios en el patrimonio de los propietarios del Banco	Capital MM\$	Reservas MM\$	Otro resultado Integral acumulado MMS	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores MMS	Utilidad del ejercicio MMS	Provisión para dividendos mínimos MMS	Patrimonio de los propietarios MMS
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2021	34.132	2.242	(2.358)	583.657	105.481	(31.539)	691.615
Distribución de utilidad ejercicio 2021	-	-	-	105.481	(105.481)	-	-
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	34.132	2.242	(2.358)	689.138	-	(31.539)	691.615
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	172.851	-	172.851
Distribución de dividendos	-	-	-	(31.539)	-	31.539	-
Ajuste de Activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado Integral	-	-	2.429	-	-	-	2.429
Ajuste de derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	3.132	-	-	-	3.132
Cambio en el valor razonable de Instrumentos de Patrimonio	-	-	70	-	-	-	70
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(51.855)	(51.855)
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2022	34.132	2.242	3.273	657.599	172.851	(51.855)	818.242
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	34.132	2.242	3.273	657.599	172.851	(51.855)	818.242
Distribución de utilidad ejercicio 2022	-	-	-	172.851	(172.851)	-	-
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	34.132	2.242	3.273	830.450	-	(51.855)	818.242
Utilidad del periodo	-	-	-	-	32.980	-	32.980
Ajuste de Activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado Integral	-	-	1.315	-	-	-	1.315
Ajuste de derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	(4.071)	-	-	-	(4.071)
Cambio en el valor razonable de Instrumentos de Patrimonio	-	-	(72)	-	-	-	(72)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(9.894)	(9.894)
Saldos de cierre al 31 de Marzo de 2023	34.132	2.242	445	830.450	32.980	(61.749)	838.500

Al de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el movimiento total de las acciones es el siguiente:

	Número de acciones ordinarias	
	2023	2022
Emitidas al 1 de Enero	59.207.691	59.207.691
Emisión de acciones pagadas	-	-
Acciones comunes emitidas con liberación de pago por capitalización	-	-
Acciones comunes por conversión	-	-
Total emitidas y pagadas	59.207.691	59.207.691

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco no mantiene acciones propias en su poder.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la distribución de accionistas es la siguiente:

	31-03-2023		31-12-2022	
	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación
BICECORP S.A.	59.152.952	99,91%	59.152.952	99,91%
Otros	54.739	0,09%	54.739	0,09%
Total	59.207.691	100,00%	59.207.691	100,00%

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(28) Patrimonio, continuación

Durante el período terminado al 31 de Marzo de 2023, al ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022 no hubo operaciones de compra y venta de acciones de propia emisión.

Reservas

Este rubro está compuesto por importes asociados a “Reservas no provenientes de utilidades” cuyo origen corresponden principalmente a los ajustes con impacto patrimonial por la aplicación de nueva normativa, al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 ascienden a MM\$(1.758); adicionalmente, este rubro contiene aquellos importes originados sobre utilidades que, por disposiciones legales y/o estatutarias, o bien por acuerdos de la Junta de Accionistas, no serán distribuidas en futuros dividendos denominadas “Reservas provenientes de utilidades” cuyo monto al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, asciende a MM\$4.000. La composición y movimiento de las reservas se presenta a continuación:

Fuentes de los cambios	Capital			Reservas			
	Capital pagado	Sobrepago por acciones comunes	Total Capital Pagado	Reservas no provenientes de utilidades	Reservas provenientes de utilidades	Sobrepago por acciones comunes	Total Reservas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2021	32.142	1.990	34.132	(1.758)	4.000	-	2.242
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	32.142	1.990	34.132	(1.758)	4.000	-	2.242
Movimientos en el ejercicio 2022	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2022	32.142	1.990	34.132	(1.758)	4.000	-	2.242
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	32.142	1.990	34.132	(1.758)	4.000	-	2.242
Movimientos en el período 2023	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de cierre al 31 de Marzo de 2023	32.142	1.990	34.132	(1.758)	4.000	-	2.242

Otro resultado integral acumulado

Los conceptos registrados corresponden a aquellos ajustes de valorización separados entre elementos que no se reclasificarán en resultados y elementos que pueden reclasificarse en resultados:

Elementos que no se reclasificarán en resultados

Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se refiere a los instrumentos de patrimonio (acciones) por inversiones minoritarias en sociedades que se aplicó la opción contable establecida en el párrafo 5.7.5 de la NIIF9 respecto de presentar irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones en el valor razonable de tales instrumentos en Otro Resultado Integral.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(28) Patrimonio, continuación

Elementos que pueden reclasificarse en resultados

Corresponden a: i) Cambios en el valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se incluyen cambios netos acumulados en el valor razonable de activos financieros con cambios en otros resultados integrales no designados como cobertura contable, hasta que el instrumento se realiza o deteriora y, ii) Cobertura contable de flujo de efectivo, incluye los efectos de cobertura sobre exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuye a un riesgo particular asociado con un activo y/o pasivo reconocidos, los cuales pueden afectar el resultado del período.

A continuación, se muestran los efectos patrimoniales e impuestos a la renta, atribuibles a los propietarios del Banco al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

Fuentes de los cambios en el Otro Resultado Integral Acumulado	Elementos que no se reclasificarán en resultados:			Elementos que pueden reclasificarse en resultados:				
	Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral			Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto a la renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023		146	(40)	106	(337)	4.550	(1.046)	3.167
Utilidad del período		-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período		(98)	26	(72)	1.610	(5.577)	1.211	(2.756)
Saldos de cierre al 31 de Marzo de 2023		48	(14)	34	1.273	(1.027)	165	411

Fuentes de los cambios en el Otro Resultado Integral Acumulado	Elementos que no se reclasificarán en resultados:			Elementos que pueden reclasificarse en resultados:				
	Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral			Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto a la renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022		50	(14)	36	(2.689)	259	36	(2.394)
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023		50	(14)	36	(2.689)	259	36	(2.394)
Utilidad del ejercicio		-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio		96	(26)	70	2.352	4.291	(1.082)	5.561
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2022		146	(40)	106	(337)	4.550	(1.046)	3.167

Utilidades retenidas de ejercicios anteriores y Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

La Junta Ordinaria de Accionistas, a propuesta del Directorio de Banco BICE, acuerda al término de cada ejercicio la distribución de un dividendo que es imputado contra las ganancias líquidas del Fondo destinado al efecto o de otras fuentes que las leyes autoricen. Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 las utilidades retenidas de ejercicios anteriores ascienden a MM\$830.450 y MM\$657.599, respectivamente. Adicionalmente, la utilidad del período al 31 de Marzo de 2023 ascienden a MM\$32.980 (MM\$172.851 al 31 de Diciembre de 2022)

Banco BICE constituyó provisión para el pago de dividendos de acciones comunes que al 31 de Marzo de 2023 corresponde a MM\$9.894 y al 31 de Diciembre de 2022 a MM\$51.855.

En Cuadragésima Tercera Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 20 de Abril de 2022, se aprobó la distribución con cargo a resultado del Ejercicio 2021, de un dividendo de \$532,69 por acción (MM\$31.539) el que se pagó a partir del 28 de Abril de 2022. Adicionalmente, se aprobó la distribución del resto de la utilidad del Ejercicio finalizado al 2021 como Fondo de Dividendos Eventuales, por la suma de MM\$73.592.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(28) Patrimonio, continuación

Banco BICE no reconoció provisiones para pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio toda vez que al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 no hubo emisión de este tipo de instrumentos.

Al 31 de Marzo de 2023 y 2022, la composición de la utilidad básica y utilidad diluida de los propietarios del Banco es la siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-03-2022</u>
Utilidad Básica y Utilidad Diluida		
Beneficio básico por acción		
Resultado neto del ejercicio MM\$	32.980	40.430
Número medio ponderado de acciones en circulación	59.207.691	59.207.691
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Número ajustado de acciones	59.207.691	59.207.691
Beneficio básico por acción (en pesos)	557,0	682,9
Beneficio diluido por acción		
Resultado neto del ejercicio MM\$	32.980	40.430
Número medio ponderado de acciones en circulación	59.207.691	59.207.691
Efecto diluido de:		
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Conversión de acciones ordinarias	-	-
Derechos de opciones	-	-
Número ajustado de acciones	59.207.691	59.207.691
Beneficio diluido por acción (en pesos)	557,0	682,9

Interés no controlador

La participación del interés no controlador en el patrimonio y en los resultados de las filiales se presenta a continuación:

Entidad	Participación de terceros %	31-03-2023		31-12-2022		31-03-2022	
		Patrimonio MM\$	Resultados MM\$	Patrimonio MMS	Resultados MM\$	Patrimonio MM\$	Resultados MMS
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	0.01	4	-	4	1	4	-
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	0.10	38	2	35	8	32	2
BICE Corredores de Seguros Ltda	0.10	4	1	4	1	3	1
BICE Agente de Valores Ltda	0.01	8	-	8	2	7	-
BICE Factoring S.A.	0.01	3	-	3	1	2	-
Total		<u>55</u>	<u>3</u>	<u>54</u>	<u>13</u>	<u>48</u>	<u>3</u>

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(29) Contingencias y compromisos

I. Compromisos y responsabilidades

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, los siguientes montos están relacionados con los distintos créditos contingentes asumidos por el Banco:

	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Tipos de créditos contingentes:		
Avales y fianzas	22.877	31.542
Avales y fianzas en moneda extranjera	22.877	31.542
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	49.675	58.113
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	473.273	471.318
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	460.721	465.173
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	12.552	6.145
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	835.856	855.955
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	464.926	480.940
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	22.656	23.195
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	77.324	75.667
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	270.950	276.153
Otros compromisos de crédito	148.840	164.429
Otros compromisos de crédito irrevocables	148.840	164.429
Otros créditos contingentes	18.687	9.187
Total	1.549.208	1.590.544

Asimismo, Banco BICE mantiene saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, son los siguientes:

	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Operaciones por cuenta de terceros:	2.751.810	2.770.350
Cobranzas:	32.778	34.618
Cobranzas del exterior	32.534	34.368
Cobranzas del país	244	250
Activos financieros transferidos administrados por el Banco:	273	274
Activos cedidos a Compañías de Seguros	273	274
Recursos de terceros gestionados por el Banco:	2.718.759	2.735.458
Activos gestionados mediante cuentas individuales	1.121.015	1.104.631
Activos gestionados a nombre de terceros mediante administración de cartera	1.121.015	1.104.631
Activos gestionados mediante cuentas agrupadas (ómnibus)	1.597.744	1.630.827
Activos gestionados a nombre de terceros mediante administración de cartera	1.597.744	1.630.827
Custodia de valores:	8.026.637	7.417.951
Valores custodiados en poder del banco	2.160.063	2.130.036
Valores custodiados depositados en otra entidad	1.780.880	1.834.015
Títulos emitidos por el propio Banco:	4.085.694	3.453.900
Pagarés de depósitos a plazo	4.085.694	3.453.900
Total	10.778.447	10.188.301

La sociedad Filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al 31 de Marzo de 2023 administra patrimonios netos de 53 Fondos Mutuos y 31 Fondos de Inversión por un monto de MM\$2.672.312 y MM\$509.380, respectivamente. Al 31 de Diciembre de 2022, administraba patrimonios netos de 52 Fondos Mutuos y 27 Fondos de Inversión por un monto de MM\$2.683.297 y MM\$528.091, respectivamente.

(29) Contingencias y compromisos, continuaciónII. Juicios y procedimientos legales*Contingencias judiciales normales de la Industria:*

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. El detalle de los juicios individualmente significativos se presenta a continuación, en conjunto con la opinión de la Administración respecto de los resultados de estos:

- (i) 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. Esta demanda se encuentra rechazada en todas sus partes, con costas. Pendiente apelación del demandante.
- (iii) Demanda ante el 2° Juzgado Civil de Rancagua “García Huidobro” con Banco BICE, por indemnización de perjuicios como consecuencia de los supuestos daños sufridos a raíz de la estafa cometida por Jorge Palacios Figari y de la cual fue víctima el Banco. La cuantía de la demanda por la indemnización del daño moral que habría sufrido se avalúa en la suma de MM\$180 más indemnización por lucro cesante. La demanda por concepto de daño moral y con lucro cesante fue acogida más costas. Pendientes recursos de casación y apelación interpuestas por Banco BICE.
- (iv) Demanda por el 3° Juzgado de Policía Local de Santiago “SERNAC con Banco BICE” por supuestas infracciones a la Ley N°19.496 y a su normativa complementaria. Sentencia acoge la denuncia y condena a pagar una multa de 1.000 UTM. Pendiente apelación del Banco.
- (v) Demanda ante el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia “ARCADI SpA con BCI y otros”, Supuestos ilícitos anticompetitivos reclamados por los demandantes en contra de 10 bancos de la plaza, como consecuencia del cierre, negativa o supuesto entorpecimiento de apertura de cuentas corrientes. En el caso de BICE, la demanda reclama por el cierre de cuenta corriente, pidiendo aplicación de multa ascendente a 30.000 Unidades Tributarias Anuales. Se encuentra contestada la demanda por parte de Banco BICE.
- (vi) Demanda ante el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia “RG Corp con Santander y otros”, Supuestos ilícitos anticompetitivos reclamados por los demandantes en contra de 9 bancos de la plaza, como consecuencia del cierre, negativa o supuesto entorpecimiento de apertura de cuentas corrientes. En el caso de Banco BICE, la demanda reclama por una supuesta negativa de apertura, pidiendo aplicación de multa ascendente a 2.000 Unidades Tributarias Anuales. Se encuentra contestada la demanda por parte de Banco BICE.
- (vii) Existen otras 6 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 31 de Marzo de 2023, el Banco no ha constituido provisiones por estos conceptos.

Otros:

Al 31 de Marzo de 2023 no hay otras contingencias y demandas significativas en tribunales que pudieran afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(29) Contingencias y compromisos, continuación

Con fecha 17 de Marzo de 2022 la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N° 1.804 resolvió aplicar al Banco una multa ascendente a 1.052 Unidades de Fomento debido a presuntas infracciones con relación a obligaciones relacionadas a la Reserva Técnica.

III. Garantías otorgadas por operaciones

Banco BICE S.A.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco no mantiene activos en garantía distintos de los detallados en Nota 13 sobre Activos financieros a costo amortizado.

BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.

En cumplimiento de los Artículos N°30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores) referido al aseguramiento del correcto y cabal desempeño de sus obligaciones como Corredora de Bolsa, se constituyó una garantía a través de la Compañía de Seguros Mapfre Seguros Generales S.A., por un monto de UF20.000, con vencimiento al 22 de Abril de 2024, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

La Sociedad mantiene una póliza de seguro integral con Orion Seguros Generales S.A. relacionada a materias sobre fidelidad funcionaria por un monto que asciende a MUS\$11.000 cuya vigencia es hasta el 29 de Septiembre de 2024.

Con el objeto de garantizar las operaciones efectuadas a través de CCLV Contraparte Central S.A., se entregó en garantía a esta institución instrumentos de renta fija cuyo valor de mercado asciende a MM\$5.481 al 31 de Marzo de 2023 (MM\$4.029 al 31 de Diciembre de 2022).

Para garantizar operaciones a plazo de acciones, al 31 de Marzo de 2023 la Sociedad constituyó prenda sobre acciones en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por un monto ascendente a MM\$4.882 (MM\$4.880 al 31 de Diciembre de 2022), y cómo garantía operacional mantiene instrumentos de renta fija por MM\$1.929 (MM\$1.627 al 31 de Diciembre de 2022).

Para operar como Corredor en la Bolsa Electrónica de Chile, la Sociedad mantiene en garantías instrumentos de renta fija en dicha institución por MM\$197 (MM\$200 al 31 de Diciembre de 2022).

Con el propósito de que los clientes puedan efectuar operaciones en el extranjero, se enteró garantías por MUS\$250, con el Intermediario Pershing LLC al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022.

Con el propósito de asegurar el fiel y cabal cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos y cartera de tercero, de acuerdo con lo previsto en los Artículos 98 y 99 de la Ley N°20.712 (Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales), se ha constituido boleta de garantía emitida por Banco BICE correspondiente a UF35.715,17 (UF33.815,94 al 31 de Diciembre de 2022) con vigencia desde el 10 de Enero de 2023 y hasta el 10 de Enero de 2024.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(29) Contingencias y compromisos, continuación

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.

Para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo a lo previsto en el Artículo N°12 de la Ley N°20.712 (Ley Única de Fondos) BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. ha designado a Banco BICE como representante de los beneficiarios de las garantías que ésta ha constituido y en tal carácter mediante la suscripción de Pólizas de Seguro de Garantía con la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A. que ascienden a UF1.399.834,50 (UF1.505.799,49 al 31 de Diciembre de 2022).

BICE Corredores de Seguros Ltda

La Sociedad tiene contratada pólizas de seguros de acuerdo con lo establecido en la Circular N°1.160 de fecha 6 de Diciembre de 1994 de la Comisión para el Mercado Financiero para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros, se renovaron pólizas (responsabilidad civil y garantía), según el siguiente detalle:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Tipo	Beneficiario
Consortio Nacional de Seguros Generales S.A.	15-04-2022	14-04-2023	60.000	Responsabilidad Civil Profesional	BICE Corredores de Seguros Ltda
Consortio Nacional de Seguros Generales S.A.	15-04-2022	14-04-2023	500	Garantía	BICE Corredores de Seguros Ltda

(*) Ambas pólizas fueron renovadas con un plazo de vencimiento al 14 de Abril de 2024.

BICE Agente de Valores Ltda

En cumplimiento de los Artículos N°30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), la Sociedad constituyó garantía mediante póliza de seguros contratada con la Compañía de Seguros Mapfre Garantías y Créditos S.A., por un monto correspondiente a UF4.000, con vencimiento al 11 de Junio de 2023, designándose a Banco BICE como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(29) Contingencias y compromisos, continuación

IV. Créditos y pasivos contingentes

El Banco tiene varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no son reconocidas en los Estados Intermedios de Situación Consolidados, éstos contienen riesgos de crédito y son por tanto parte del riesgo global del Banco.

El siguiente detalle muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Avales y fianzas	22.877	31.542
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	49.675	58.113
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	473.273	471.318
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	835.856	855.955
Otros compromisos de crédito	148.840	164.429
Otros créditos contingentes	18.687	9.187
Provisiones constituidas	<u>(11.243)</u>	<u>(11.679)</u>
Total	<u>1.537.965</u>	<u>1.578.865</u>

V. Otros

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 de Cobertura de Liquidez (LCR) no menor a 100% o el nivel superior que exija la Comisión para el Mercado Financiero.
- Coeficiente de Financiación Estable Neta (NSFR) no menor a 80% o el nivel superior que exija la Comisión para el Mercado Financiero.
- Coeficiente de Riesgo Total de un solo Sub Prestatario a Patrimonio Efectivo que no exceda de 10% y hasta un 30%, si lo que excede del 10% corresponde a créditos caucionados por garantías sobre bienes corporales muebles o inmuebles de un valor igual o superior a dicho exceso, de conformidad a las leyes aplicables.
- Coeficiente de Riesgo Total de un solo Sub Prestatario Parte Relacionada que no exceda del 5% y hasta el 25%, si lo que excede del 5% corresponde a créditos caucionados por garantías sobre bienes corporales muebles o inmuebles de un valor igual o superior a dicho exceso, de conformidad a las leyes aplicables.
- Coeficiente de Provisiones para pérdidas de colocaciones y cartera vencida de no menos 125%.
- Coeficiente de cartera vencida a total de colocaciones que no exceda de 3%.

Las exigencias financieras previamente señaladas, para la Corporación Financiera Internacional (IFC) son monitoreadas y cumplidas en todo momento por el Banco.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(30) Ingresos y gastos por intereses

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, la composición de los ingresos por intereses es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	115.849	56.128
Colocaciones para vivienda	12.111	9.761
Instrumentos financieros de deuda	8.026	4.096
Colocaciones de consumo	6.493	3.822
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	1.020	92
Adeudado por bancos	225	-
Otros instrumentos financieros	3.363	3.098
Total activo financieros a costo amortizado	147.087	76.997
Instrumentos financieros de deuda	14.462	1.755
Otros instrumentos financieros	-	-
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	14.462	1.755
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	2.563	8.514
Total ingresos por intereses	164.112	87.266

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, la composición de los gastos por intereses es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras captaciones a plazo	(95.348)	(21.087)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(9.863)	(9.431)
Obligaciones con bancos	(9.384)	(2.534)
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(4.673)	(1.536)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	(2.686)	(2.194)
Otras obligaciones financieras	(640)	(605)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(352)	(918)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(149)	(146)
Total gastos por intereses	(123.095)	(38.451)

Los intereses suspendidos por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	1.789	7.813
Colocaciones para vivienda	31	19
Colocaciones de consumo	20	9
Total intereses suspendidos	1.840	7.841

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(31) Ingresos y gastos por reajustes

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, la composición de los ingresos por reajustes es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	25.808	47.292
Colocaciones para vivienda	22.318	34.197
Instrumentos financieros de deuda	610	915
Colocaciones de consumo	77	290
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Otros instrumentos financieros	44	36
Total activo financieros a costo amortizado	48.857	82.730
Instrumentos financieros de deuda	3.034	225
Otros instrumentos financieros	-	-
Total activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.034	225
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	2.721	(4.499)
Total ingresos por reajustes de la UF, IVP, IPC	54.612	78.456

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, la composición de los gastos por reajustes es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(20.524)	(32.704)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(6.955)	(13.098)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	(4.143)	(5.329)
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(223)	(298)
Total gastos por reajustes de la UF, IVP, IPC	(31.845)	(51.429)

Los reajustes suspendidos por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	651	721
Colocaciones para vivienda	1.101	422
Colocaciones de consumo	-	-
Total reajustes suspendidos	1.752	1.143

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(32) Ingresos y gastos por comisiones

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, el Banco presenta los siguientes ingresos por comisiones y servicios prestados:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de	
	Marzo de	
	2023	2022
	MMS\$	MMS\$
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	6.934	6.882
Comisiones por intermediación y manejo de valores	3.196	3.644
Comisiones por servicios de tarjetas	2.024	1.723
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.938	1.735
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	1.626	1.538
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	1.201	1.017
Comisiones por asesorías financieras	664	330
Comisiones por administración de cuentas	326	214
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	310	292
Comisiones por avales y cartas de crédito	305	271
Comisiones por prepago de créditos	298	334
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	145	78
Comisiones de préstamos con letras de crédito	3	3
Otras comisiones ganadas	749	612
Total ingresos por comisiones y servicios prestados	19.719	18.673

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, el Banco presenta los siguientes gastos por comisiones y servicios prestados:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de	
	Marzo de	
	2023	2022
	MMS\$	MMS\$
Comisiones por operación de tarjetas	(1.875)	(1.595)
Comisiones por operación con valores	(829)	(840)
Comisiones pagadas a bancos corresponsales de exterior	(371)	(473)
Otras comisiones por servicios recibidos	(101)	(67)
Total gastos por comisiones y servicios recibidos	(3.176)	(2.975)

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(33) Resultado financiero neto

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, el detalle del resultado financiero neto por los conceptos que lo componen es el siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	69.291	19.074
Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(71.629)	(31.296)
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(387)	44
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	7.383	7.890
Total resultado financiero neto	4.658	(4.288)

El resultado financiero originado por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Resultado de cambio neto – posición de cambios (*)	11.322	11.392
Otros resultados de cambio	(33)	143
Resultado por cambio de moneda extranjera	11.289	11.535
Activos financieros a costo amortizado	(8.179)	(8.720)
Pasivos financieros a costo amortizado	4.273	5.075
Resultados por reajustes por tipo de cambio	(3.906)	(3.645)
Total resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	7.383	7.890

(*) Esta línea incluye el resultado asociado al movimiento por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, referidas a diferencias de cambio, respecto a las provisiones constituidas por riesgo de crédito de créditos y cuentas por cobrar a clientes y créditos contingentes, de aquellos importes que están denominados en una moneda extranjera. Dicho resultado corresponde a una utilidad por MM\$2.424 y MM\$2.938 al 31 de Marzo de 2023 y 2022, respectivamente; el detalle se presenta a continuación:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Adeudado por banco	-	-
Colocaciones comerciales	2.364	2.856
Colocaciones vivienda	-	-
Colocaciones consumo	3	3
Créditos contingentes	57	79
Total	2.424	2.938

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(34) Resultado por inversiones en sociedades

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, el detalle de los importes percibidos por concepto de dividendos de aquellas inversiones minoritarias que mantiene el Banco en otras sociedades en el país que, en su reconocimiento inicial, se adoptó la opción de registrar de forma irrevocable sus efectos de valorización en otro resultado integral, es el siguiente:

Entidad	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	-	-
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A	-	-
Transbank S.A.	-	-
CCLV, Contraparte Central S.A.	-	2
Redbanc S.A	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	-	-
Total	-	2

(35) Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, los resultados por activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y los pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta, no admisibles como operaciones discontinuadas relacionados con la Nota 20, se presentan a continuación:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	26	-
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	(161)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(22)	(22)
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	4	(183)
Activos fijos	-	3
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	-	7
Activos no corrientes para la venta	-	10
Total resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	4	(173)

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(36) Otros ingresos y gastos operacionales

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, el Banco presenta otros ingresos operacionales de acuerdo al siguiente detalle:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por recuperación de gastos	806	758
Ingresos por marcas de tarjetas emitidas	424	399
Recuperación de ingresos por arriendos a sociedades	222	304
Otros ingresos por leasing	71	143
Ingresos por transacción débito y ATM en otros países	53	41
Gastos de computación	18	16
Otros Ingresos por moneda extranjera	5	173
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	3	3
Otros ingresos	50	81
Total otros ingresos operacionales	1.652	1.918

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, el Banco presenta otros gastos operacionales de acuerdo al siguiente detalle:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Pérdidas comerciales y otras de riesgo operacional	(957)	(54)
Gastos por transferencia C.C.A (Centro de Compensación Automatizado)	(634)	(1.173)
Gasto por venta de cartera	(640)	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	(573)	(437)
Gastos de clientes	(394)	(298)
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	(355)	(222)
Gastos por tasaciones	(299)	(222)
Gastos Bolsa de Comercio	(108)	(123)
Gastos por productos BIA	(68)	(60)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(6)	(28)
Castigo de activo fijo	-	(220)
Retención Art. 104 DL N°824	14	(81)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	240	74
Otros gastos operacionales	(176)	(25)
Total otros gastos operacionales	(3.956)	(2.869)

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(37) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(22.350)	(20.640)
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(640)	(528)
Gastos de capacitación	(254)	(94)
Otros	(450)	(279)
Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(23.694)	(21.541)

(38) Gastos de administración

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos Generales de Administración	(8.002)	(8.366)
Gastos de informática y comunicaciones	(5.486)	(5.287)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(707)	(481)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(254)	(196)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(251)	(366)
Gastos comunes	(251)	(179)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(200)	(271)
Gastos judiciales y notariales	(143)	(173)
Materiales de oficina	(142)	(126)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(105)	(78)
Franqueo y conducción	(95)	(125)
Honorarios por otros informes técnicos	(57)	(221)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(38)	(32)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	(33)	(607)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(31)	-
Honorarios por clasificación de títulos	(23)	(29)
Multas aplicadas por la Comisión para el Mercado Financiero	-	(33)
Multas aplicadas por otros organismos	-	(1)
Otros gastos generales de administración	(186)	(161)
Servicios Subcontratados	(827)	(872)
Gastos del Directorio	(330)	(404)
Publicidad	(892)	(1.272)
Impuestos, Contribuciones y Otros cargos legales	(1.278)	(1.293)
Total gastos de administración	(11.329)	(12.207)

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(39) Depreciación y amortización

Los montos correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(2.228)	(1.548)
Depreciaciones por activos fijos	(823)	(406)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(1.784)	(1.538)
Total depreciación y amortización	(4.835)	(3.492)

(40) Deterioro de activos no financieros

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, Banco BICE no reconoció deterioro en sus activos no financieros.

(41) Gasto por pérdidas crediticias

El detalle del gasto por pérdidas crediticias reconocidas por Banco BICE por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones a costo amortizado	(5.601)	133
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	139	(640)
Recuperación de créditos castigados	173	273
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	(314)	384
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	435	(1.144)
Total gasto por pérdidas crediticias	(5.168)	(994)

El resumen del movimiento del gasto reconocido en resultados por aquellas provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, es el siguiente:

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(41) Gasto por pérdidas crediticias, continuación

Al 31 de Marzo de 2023 (MM\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Adeudado por bancos:									
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales:									
Constitución de provisiones	(16.281)	(4.050)	(1.867)	(7.732)	(2.158)	(32.088)	(4)	(32.092)	
Liberación de provisiones	14.216	3.817	5.230	3.834	773	27.870	194	28.064	
Subtotal	(2.065)	(233)	3.363	(3.898)	(1.385)	(4.218)	190	(4.028)	
Colocaciones para Vivienda:									
Constitución de provisiones	-	(505)	-	-	(29)	(534)	-	-	
Liberación de provisiones	-	430	-	-	34	464	-	-	
Subtotal	-	(75)	-	-	5	(70)	-	-	
Colocaciones de Consumo:									
Constitución de provisiones	-	(2.892)	-	-	(1.809)	(4.701)	-	-	
Liberación de provisiones	-	2.478	-	-	720	3.198	-	-	
Subtotal	-	(414)	-	-	(1.089)	(1.503)	-	-	
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:									
	(2.065)	(722)	3.363	(3.898)	(2.469)	(5.791)	190	(5.601)	
Recuperación de créditos castigados:									
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	45
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	128
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	173
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones:									(5.428)

Al 31 de Marzo de 2022 (MM\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Adeudado por bancos:									
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales:									
Constitución de provisiones	(13.577)	(3.910)	(2.797)	(35.226)	(1.133)	(56.643)	(34)	(56.677)	
Liberación de provisiones	12.841	2.849	2.029	38.040	704	56.463	361	56.824	
Subtotal	(736)	(1.061)	(768)	2.814	(429)	(180)	327	147	
Colocaciones para Vivienda:									
Constitución de provisiones	-	(413)	-	-	(46)	(459)	-	-	
Liberación de provisiones	-	388	-	-	34	422	-	-	
Subtotal	-	(25)	-	-	(12)	(37)	-	-	
Colocaciones de Consumo:									
Constitución de provisiones	-	(1.862)	-	-	(1.388)	(3.250)	-	-	
Liberación de provisiones	-	1.628	-	-	1.645	3.273	-	-	
Subtotal	-	(234)	-	-	257	23	-	-	
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:									
	(736)	(1.320)	(768)	2.814	(184)	(194)	327	133	
Recuperación de créditos castigados:									
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	35
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	134
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	104
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	273
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones:									406

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(41) Gasto por pérdidas crediticias, continuación

El detalle del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de	
	Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	379	351
Colocaciones comerciales	389	108
Colocaciones de consumo	(10)	243
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	(6)	67
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	(234)	(1.058)
Colocaciones comerciales	(146)	(1.328)
Colocaciones para vivienda	(72)	(189)
Colocaciones de consumo	(16)	459
Total gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	139	(640)

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(42) Resultado por operaciones discontinuadas

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022, Banco BICE no generó resultados por operaciones discontinuadas.

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas

- a) A continuación, se muestran activos y pasivos vigentes por transacciones con partes relacionadas. Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el detalle es el siguiente:

Al 31 de Marzo de 2023 (en MMS)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	417	417
Contratos de derivados financieros	-	-	-	417	417
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	536	173.001	173.537
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	19	167.459	167.478
Colocaciones Vivienda	-	-	378	4.515	4.893
Colocaciones Consumo	-	-	138	237	375
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	1	790	791
Otros activos	-	-	-	-	-
Créditos contingentes	-	-	13	2	16
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	2.321	2.321
Contratos de derivados financieros	-	-	-	2.321	2.321
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	96	-	1.490	138.489	140.075
Depósitos y otras obligaciones a la vista	96	-	458	19.415	19.969
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	1.032	80.422	81.454
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	10.848	10.848
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	27.804	27.804
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-

Al 31 de Diciembre de 2022 (en MMS)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	573	573
Contratos de derivados financieros	-	-	-	573	573
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	2	-	503	178.696	179.101
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	2	-	16	174.663	174.681
Colocaciones Vivienda	-	-	370	4.495	4.871
Colocaciones Consumo	-	-	112	262	394
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	(1)	(844)	(846)
Otros activos	-	-	-	-	-
Créditos contingentes	-	-	13	4	17
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	2.084	2.084
Contratos de derivados financieros	-	-	-	2.084	2.084
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	101	-	1.343	163.356	164.800
Depósitos y otras obligaciones a la vista	101	-	311	20.941	30.353
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	1.032	84.020	85.652
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	10.656	10.656
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	38.139	38.139
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, los valores razonables de las garantías recibidas por el Banco destinados a asegurar el cobro de los créditos otorgados a partes relacionadas ascienden a MM\$126.133 y MM\$121.446, respectivamente.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

Por el período de tres meses terminado al 31 de Marzo de 2023 (en MMS)	Entidad		Tipo de parte relacionada		Total
	Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
Ingresos por intereses	-	-	1	2.900	2.901
Ingresos por reajustes	-	-	-	682	682
Ingresos por comisiones	-	-	31	166	197
Resultado financiero neto	-	-	-	(3)	(3)
Otros ingresos	-	-	1	1	2
Total Ingresos	-	-	33	3.746	3.779
Gastos por intereses	-	-	(94)	(1.447)	(1.541)
Gastos por reajustes	-	-	(4)	(38)	(42)
Gastos por comisiones	-	-	-	(146)	(146)
Gasto por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(1)	-	(1)
Gastos de administración	-	-	(51)	(572)	(623)
Otros gastos	-	-	-	(44)	(44)
Total Gastos	-	-	(150)	(2.247)	(2.397)

Por el período de tres meses terminado al 31 de Marzo de 2022 (en MMS)	Entidad		Tipo de parte relacionada		Total
	Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
Ingresos por intereses	-	-	-	974	974
Ingresos por reajustes	-	-	-	2.324	2.324
Ingresos por comisiones	-	-	22	210	232
Resultado financiero neto	-	-	-	-	-
Otros ingresos	-	-	-	1	1
Total Ingresos	-	-	22	3.509	3.531
Gastos por intereses	-	-	(6)	(511)	(517)
Gastos por reajustes	-	-	(2)	(24)	(26)
Gastos por comisiones	-	-	-	(99)	(99)
Gasto por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(1)	(11)	(12)
Gastos de administración	(36)	-	(61)	(932)	(1.029)
Otros gastos	-	-	-	(26)	(26)
Total Gastos	-36	-	(70)	(1.603)	(1.709)

(c) El detalle de las transacciones individuales en el período de tres meses comprendido entre el 1 de Enero y el 31 de Marzo de 2023 y, por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022, con partes relacionadas que son personas jurídicas, que no corresponden a las operaciones habituales del giro del Banco y, además, dichas transacciones individuales corresponden a una transferencia de recursos, servicios u obligaciones superior a UF2.000, son las siguientes:

Al 31 de Marzo de 2023:

Razón social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción		Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes		Monto (MMS)	Efecto en el Estado Intermedio de Situación Financiera	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Montos		Cuentas por cobrar (MMS)	Cuentas por pagar (MMS)
BICE VIDA Compañía de Seguros SA	Otras partes relacionadas	Convenio de pago de pensiones	mensual	anual	si	100	-	-
		Seguro de salud y vida	mensual	anual	si	689	-	-
		Asesorías departamento estoidos	mensual	anual	si	58	39	-
		Comisiones por intermediación de seguros	mensual	anual	si	2.138	399	-
		Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	5.063	-	-
		Arriendo	mensual	anual	si	1.032	-	-
BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios financieros	mensual	anual	si	19	-	-
		Auditoría interna	mensual	anual	si	10	-	-
BICE Renta Urbana SA	Matriz común	Comisión por asesoría proyectos inmobiliarios	mensual	anual	si	38	-	13
BICECORP SA	Controladora	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	19.212	-	-
		Asesorías financieras	mensual	anual	si	3	-	-
Forestal O'Higgins SA	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	-	-	-
Forestal Consultora y Comercial del Pacifico Sur	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	-	-	-
Tohuaza Capital SpA (Ex- Inmobiliaria Tohuaza Ltda.)	Otras partes relacionadas	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	3.689	-	-
BK SpA	Otras partes relacionadas	Arriendo	mensual	anual	si	47	-	-

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(43) Revelaciones sobre partes relacionadas, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022:

Razón social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto (MM\$)	Efecto en el Estado de Situación Financiera	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Cuentas por cobrar (MM\$)	Cuentas por pagar (MM\$)
BICE VIDA Compañía de Seguros SA	Otras partes relacionadas	Convenio de pago de pensiones	mensual	anual	si	440	-	-
		Seguro de salud y vida	mensual	anual	si	2.073	-	-
		Comisiones por intermediación de seguros	mensual	anual	si	2.067	225	-
		Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	41.029	-	-
		Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	mensual	anual	si	4.115	-	-
		Arrendo	mensual	anual	si	4.076	-	-
BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Otras partes relacionadas	Asesorías de desarrollo estudios	mensual	anual	si	75	-	-
		Servicios financieros	mensual	anual	si	276	-	-
BICE Renta Urbana SA	Matriz común	Comisión por asesoría proyectos inmobiliarios	mensual	anual	si	161	-	27
BICECORP SA	Contratadora	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	44.593	-	-
Forestal CHiggins SA	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	29.112	-	-
Forestal Consultora y Comercial del Pacifico Sur	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	0.273	-	-
Tohuaza Capital SpA (Ex- Inmobiliaria Tohuaza Ltda.)	Otras partes relacionadas	Intermediación de operaciones a término	mensual	anual	si	0.615	-	-
BK SpA	Otras partes relacionadas	Arrendo	mensual	anual	si	140	-	-

- (d) Los pagos y provisiones de gasto al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Directorio:		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio ^(*)	330	404
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	16.474	13.010
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	89	6
Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados	16.563	13.016
Total	16.893	13.420

(*) Los miembros del Directorio de Banco BICE perciben remuneraciones por concepto de participación sobre las utilidades hasta por un monto máximo de un 1% de las utilidades líquidas del período, cifra a la cual se le imputan las dietas por asistencia a Sesiones de Directorio ambos conceptos se han registrado con cargo a los resultados.

- (e) La conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022 es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de	
	2023	2022
	Nº Ejecutivos	Nº Ejecutivos
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	9	9
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	5	5
Gerentes de División/Área - Banco	68	58
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	13	11
Subtotal	87	75
Total	96	84

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros

Se entiende por “valor razonable” el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

NIIF 13 “Medición del Valor Razonable” establece las jerarquías de valor razonable, clasificando los activos y pasivos de acuerdo a las características de los datos que se requieren según su respectiva técnica para su valoración. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables. Los niveles de jerarquía son los siguientes:

Nivel 1: los datos de entrada corresponden a precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que el Banco tiene acceso en la fecha de medición.

Nivel 2: los datos de entrada distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos o pasivos, directa o indirectamente.

Nivel 3: los datos de entrada son no observables para el activo o pasivo.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el Banco ha jerarquizado las cuotas de fondos mutuos en nivel 1. Los instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados (excepto los jerarquizados en Nivel 1), instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, contratos de derivados financieros para cobertura contable, instrumentos financieros a costo amortizado que forman parte de una cobertura contable de valor razonable, obligaciones con el Banco Central de Chile (Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones), depósitos y otras captaciones a plazo y los instrumentos financieros de deuda emitidos (Bono), estos tres últimos conceptos cuando forman parte de una cobertura contable de valor razonable en Nivel 2, de acuerdo con lo establecido en NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”, es decir, que al no existir un mercado lo suficientemente activo que permita utilizar precios de operaciones actuales observables en el mercado sobre los mismos instrumentos en cartera, la entidad establece el valor razonable utilizando técnicas de valorización. Las diferentes técnicas de valorización (curvas de rendimiento, bootstrapping, etc.), de uso común en el mercado, incluyen la utilización de operaciones de mercado observadas en transacciones bursátiles o las informadas por los distintos brokers, de forma de asegurar la independencia de la información. El objeto del uso de una técnica de valorización es establecer, en la fecha correspondiente a la valorización, cuál habría sido el precio de una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y motivada por las consideraciones normales del negocio.

A continuación, se resumen los valores razonables al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado no se presentan a su valor razonable.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

(a) Activos y pasivos financieros que se presentan a valor razonable en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado:

Los instrumentos financieros que en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado se presentan a valor razonable, corresponden a: Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, Contratos de derivados financieros para cobertura contable, Activos financieros a costo amortizado que forman parte de las coberturas contables de Fair Value de partidas existentes, Obligaciones con el Banco Central de Chile (Facilidad Condicional al Incremento de las Colocaciones), Depósitos y otras captaciones a plazo e Instrumentos financieros de deuda emitidos (Bonos), estos tres últimos conceptos cuando forman parte de coberturas contables de Fair Value de partidas existentes.

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	Total MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Al 31 de Marzo de 2023				
ACTIVOS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	585.945	45.327	540.618	-
Contratos de derivados financieros	173.824	-	173.824	-
Instrumentos financieros de deuda	366.794	-	366.794	-
Otros	45.327	45.327	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	893.924	-	893.924	-
Instrumentos financieros de deuda	893.924	-	893.924	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.662	-	4.662	-
Activos financieros a costo amortizado	150.370	-	150.370	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	150.370	-	150.370	-
Inversiones en sociedades	854	-	854	-
Total	1.635.755	45.327	1.590.428	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	170.975	-	170.975	-
Contratos de derivados financieros	170.975	-	170.975	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	59.879	-	59.879	-
Pasivos financieros a costo amortizado	451.567	-	451.567	-
Depositos y otras captaciones a plazo	104.089	-	104.089	-
Obligaciones con bancos	179.496	-	179.496	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	167.982	-	167.982	-
Total	682.421	-	682.421	-

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 31 de Diciembre de 2022				
ACTIVOS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	565.755	50.386	515.369	-
Contratos de derivados financieros	167.611	-	167.611	-
Instrumentos financieros de deuda	345.867	-	345.867	-
Otros	52.277	50.386	1.891	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	500.351	-	500.351	-
Instrumentos financieros de deuda	500.351	-	500.351	-
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.736	-	4.736	-
Activos financieros a costo amortizado	153.614	-	153.614	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	153.614	-	153.614	-
Inversiones en sociedades	952	-	952	-
Total	1.225.408	50.386	1.175.022	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	200.704	-	200.704	-
Contratos de derivados financieros	200.704	-	200.704	-
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	57.744	-	57.744	-
Pasivos financieros a costo amortizado	347.497	-	347.497	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	177.586	-	177.586	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	169.911	-	169.911	-
Total	605.945	-	605.945	-

No hubo transferencia entre los niveles 1 y 2 para el período de tres meses terminado al 31 de Marzo de 2023 y para el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2022.

(b) Activos y pasivos financieros que no se presentan a valor razonable en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado:

En esta categoría se clasifica el resto de los instrumentos financieros, donde destacan instrumentos financieros a costo amortizado tales como: Créditos y cuentas por cobrar a clientes, Depósitos y otras captaciones a plazo, Obligaciones con bancos (FCIC) e instrumentos financieros de deuda emitidos (excepto aquellos que forman parte de una cobertura de Fair Value de partidas existentes) y Captaciones del Banco. En los Estados de Situación Financiera Consolidados estos activos y pasivos financieros se presentan a costo amortizado y corresponde a la columna "Valor libro" en el cuadro que se adjunta a continuación. Los valores bajo la columna "Valor razonable estimado" corresponden a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir o pagar, descontados a la tasa de interés de mercado relevante vigente a esa fecha para cada tipo de operación. Los valores que se incluyen en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco, como tampoco consideran el riesgo de crédito futuro.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(44) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el valor razonable estimado de estos instrumentos financieros es el siguiente:

	31-03-2023		31-12-2022	
	Valor Libro	Valor Razonable Estimado	Valor Libro	Valor Razonable Estimado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	362.475	362.475	345.946	345.946
Operaciones con liquidación en curso	104.639	104.639	48.945	48.945
Activos financieros a costo amortizado (*)	8.942.841	8.444.099	8.944.592	8.173.096
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	2.850	2.850	4.464	4.464
Instrumentos financieros de deuda	962.681	920.046	1.007.044	951.654
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales ^(*)	6.034.202	5.630.073	6.032.498	5.550.127
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.701.231	1.651.123	1.665.711	1.441.345
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	241.877	240.007	234.875	225.506
Total	9.409.955	8.911.213	9.339.483	8.567.987
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	70.464	70.464	32.849	32.849
Pasivos financieros a costo amortizado (*)	9.330.589	9.079.553	8.900.644	8.630.311
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.670.122	1.670.122	1.788.321	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.252.598	4.261.943	3.639.094	3.646.672
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	11.980	11.980	53.391	53.391
Obligaciones con bancos ^(*)	1.401.776	1.260.893	1.384.105	1.235.424
Instrumentos financieros de deuda emitidos ^(*)	1.898.258	1.784.235	1.922.034	1.799.274
Otras obligaciones financieras	95.855	90.380	113.699	107.229
Obligaciones por contratos de arrendamiento	77.575	77.575	73.886	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	315.791	315.791	315.960	327.460
Total	9.794.419	9.543.383	9.323.339	9.064.506

^(*) Se incluyen partidas que se encuentran a valor razonable como parte de una cobertura contable

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, la distribución del valor contable por vencimiento según sus plazos remanentes de los activos y pasivos financieros del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado es la siguiente:

Al 31 de Marzo de 2023	A la vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$	Total MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	362.475	-	-	-	-	-	-	362.475
Operaciones con liquidación en curso	-	104.639	-	-	-	-	-	104.639
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	1.897	82.571	31.454	265.554	108.147	54.554	41.768	585.945
Contratos de derivados financieros	-	11.944	11.276	32.418	48.236	30.400	39.550	173.824
Instrumentos financieros de deuda	-	27.197	20.178	233.136	59.911	24.154	2.218	366.794
Otros	1.897	43.430	-	-	-	-	-	45.327
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	201.270	388.147	286.801	3.261	14.444	893.923
Instrumentos financieros de deuda	-	-	201.270	388.147	286.801	3.261	14.444	893.923
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	548	3.425	125	564	4.662
Activos financieros a costo amortizado	90.711	863.881	1.152.932	1.807.532	1.433.005	703.783	2.891.850	8.943.694
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	2.850	-	-	-	-	-	2.850
Instrumentos financieros de deuda (*)	-	4.406	190.553	133.805	393.510	148.908	92.352	963.534
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales (**)	87.622	770.783	937.524	1.608.726	980.894	523.926	1.124.728	6.034.203
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda (**)	694	580	627	1.539	6.522	16.614	1.674.653	1.701.229
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo (**)	2.395	85.262	24.228	63.462	52.079	14.335	117	241.878
Total	455.083	1.051.091	1.385.656	2.461.781	1.831.378	761.723	2.948.626	10.895.338
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	70.464	-	-	-	-	-	70.464
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	14.387	17.146	49.079	55.168	15.173	20.022	170.975
Contratos de derivados financieros	-	14.387	17.146	49.079	55.168	15.173	20.022	170.975
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	3.064	2.280	3.607	29.891	15.564	5.473	59.879
Pasivos financieros a costo amortizado	1.675.544	3.291.509	577.363	1.854.436	861.260	339.781	730.696	9.330.589
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.670.122	-	-	-	-	-	-	1.670.122
Depósitos y otras captaciones a plazo	5.422	3.167.103	550.067	527.538	2.468	-	-	4.252.598
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	11.980	-	-	-	-	-	11.980
Obligaciones con bancos	-	62.461	7.559	859.766	471.990	-	-	1.401.776
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	28.681	5	462.121	369.253	331.903	706.295	1.898.258
Otras obligaciones financieras	-	21.284	19.732	5.011	17.549	7.878	24.401	95.855
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	490	1.473	4.377	11.090	10.815	49.330	77.575
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	1.413	14.715	19.298	64.947	215.418	315.791
Total	1.675.544	3.379.914	599.675	1.926.214	976.707	446.280	1.020.939	10.025.273
Descalces	(1.220.461)	(2.328.823)	785.981	535.567	854.671	315.443	1.927.687	870.065

(*) No incluye Deterioro

(**) No incluye Provisión

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(45) Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	A la vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$	Total MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	345.946	-	-	-	-	-	-	345.946
Operaciones con liquidación en curso	-	48.945	-	-	-	-	-	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	1.891	69.484	12.406	112.127	296.176	31.089	42.582	565.755
Contratos de derivados financieros	-	2.780	1.102	28.901	62.917	30.275	41.636	167.611
Instrumentos financieros de deuda	-	16.318	11.304	83.226	233.259	814	946	345.867
Otros	1.891	50.386	-	-	-	-	-	52.277
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	214.203	273.369	11.143	1.636	500.351
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	214.203	273.369	11.143	1.636	500.351
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	1.655	2.685	396	-	4.736
Activos financieros a costo amortizado	84.696	1.036.658	794.841	1.721.524	1.700.789	731.249	2.874.835	8.944.592
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	4.464	-	-	-	-	-	4.464
Instrumentos financieros de deuda (*)	-	-	31.850	253.227	457.026	168.935	96.006	1.007.044
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales (**)	82.436	944.383	739.780	1.408.171	1.186.046	533.581	1.138.101	6.032.498
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda (**)	553	617	312	1.950	6.071	15.602	1.640.606	1.665.711
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo (**)	1.707	87.194	22.899	58.176	51.646	13.131	122	234.875
Total	432.533	1.155.087	807.247	2.049.509	2.273.019	773.877	2.919.053	10.410.325
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	32.849	-	-	-	-	-	32.849
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	25.851	8.960	62.456	61.413	17.712	24.312	200.704
Contratos de derivados financieros	-	25.851	8.960	62.456	61.413	17.712	24.312	200.704
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	5.264	6.598	6.078	26.006	9.217	4.581	57.744
Pasivos financieros a costo amortizado	1.793.759	1.941.384	1.551.674	718.288	1.717.981	370.103	807.455	8.900.644
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.788.321	-	-	-	-	-	-	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	5.438	1.673.844	1.467.494	487.492	4.826	-	-	3.639.094
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	53.391	-	-	-	-	-	53.391
Obligaciones con bancos	-	65.579	54.086	220.580	1.043.860	-	-	1.384.105
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	131.774	49	115	649.739	360.663	779.694	1.922.034
Otras obligaciones financieras	-	16.796	30.045	10.101	19.556	9.440	27.761	113.699
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	460	921	4.146	10.237	9.813	48.309	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	702	6.180	9.353	21.892	64.601	213.232	315.960
Total	1.793.759	2.006.510	1.574.333	800.321	1.837.529	471.446	1.097.889	9.581.787
Descalces	(1.361.226)	(851.423)	(767.086)	1.249.188	435.490	302.431	1.821.164	828.538

(*) No incluye Deterioro

(**) No incluye Provisión

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda se detallan a continuación:

Al 31 de Marzo de 2023	Reajustables			Moneda Extranjera						Total MMS	
	CLP MMS	UF MMS	TC MMS	USD MMS	GBP MMS	Euro MMS	CHF MMS	JPY MMS	CNY MMS		Otras MMS
ACTIVOS											
Efectivo y depósitos en bancos	104.006	-	-	225.853	1.269	17.881	700	4.650	2	8.114	362.475
Operaciones con liquidación en curso	28.602	-	-	44.314	39	22.722	-	-	4.164	4.798	104.639
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.134.452	890.305	-	1.345.338	13.253	24.219	-	28.564	6.216	20.686	5.463.033
Contratos de derivados financieros	2.850.342	822.045	-	1.311.560	13.253	15.611	-	28.564	6.216	3.321	5.050.912
Instrumentos financieros de deuda	238.783	68.260	-	33.778	-	8.608	-	-	-	17.365	366.794
Otros	45.327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.327
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	618.071	256.540	-	17.742	-	1.570	-	-	-	-	893.923
Instrumentos financieros de deuda	618.071	256.540	-	17.742	-	1.570	-	-	-	-	893.923
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.153.955	120.133	-	-	-	-	87.979	-	-	-	1.362.067
Activos financieros a costo amortizado	3.861.545	3.767.258	57.409	1.101.336	150	20.875	-	1.997	6.524	22.992	8.840.086
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	2.850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.850
Instrumentos financieros de deuda	660.139	47.058	-	255.484	-	-	-	-	-	-	962.681
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	2.968.921	2.017.989	57.409	841.261	150	20.875	-	1.997	6.524	22.992	5.938.118
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	31	1.699.700	-	-	-	-	-	-	-	-	1.699.731
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	229.604	2.511	-	4.591	-	-	-	-	-	-	236.706
Inversiones en sociedades	854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	854
Activos intangibles	15.955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.955
Activos fijos	26.492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.492
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	18.312	79.882	-	-	-	-	-	-	-	-	98.194
Impuestos corrientes	889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	889
Impuestos diferidos	42.246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.246
Otros activos	118.599	555	-	17.048	-	97	7.542	-	-	1.456	145.297
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	1.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.346
TOTAL DE ACTIVOS	9.125.324	5.114.673	57.409	2.751.631	14.711	87.364	96.221	35.211	16.906	58.046	17.357.496
PASIVOS											
Operaciones con liquidación en curso	24.681	-	-	18.517	39	21.420	35	239	-	5.533	70.464
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.527.636	1.144.936	-	1.302.421	13.280	15.535	-	34.785	6.216	3.254	5.048.063
Contratos de derivados financieros	2.527.636	1.144.936	-	1.302.421	13.280	15.535	-	34.785	6.216	3.254	5.048.063
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	499.770	868.062	-	49.452	-	-	-	-	-	-	1.417.284
Pasivos financieros a costo amortizado	5.459.629	2.244.458	42.624	1.402.339	1.395	49.687	96.245	3	10.601	23.608	9.330.589
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.158.534	12.591	44	455.305	1.245	41.505	2	3	414	479	1.670.122
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.167.103	550.067	-	527.538	-	7.890	-	-	-	-	4.252.598
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	7.391	4.589	-	-	-	-	-	-	-	-	11.980
Obligaciones con bancos	1.090.415	-	-	277.603	150	292	-	-	10.187	23.129	1.401.776
Instrumentos financieros de deuda emitidos	27.412	1.677.211	-	97.332	-	-	96.243	-	-	-	1.898.258
Otras obligaciones financieras	8.774	-	42.580	44.501	-	-	-	-	-	-	95.855
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	77.575	-	-	-	-	-	-	-	-	77.575
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	315.791	-	-	-	-	-	-	-	-	315.791
Provisiones por contingencias	8.201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.201
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	61.759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.759
Provisiones especiales por riesgo de crédito	73.694	-	1.088	963	3	7	8	3	-	-	75.766
Impuestos corrientes	9.442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.442
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	68.799	558	3.408	6.497	-	-	-	-	-	24.745	104.007
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	8.733.611	4.651.380	47.120	2.780.189	14.717	86.649	96.288	35.030	16.817	57.140	16.518.941
Posición neta activo (pasivo)	391.713	463.293	10.289	(28.558)	(6)	715	(67)	181	89	906	838.555

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(46) Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022	Reajustables			Moneda Extranjera							Total
	CLP MMS	UF MMS	TC MMS	USD MMS	GBP MMS	Euro MMS	CHF MMS	JPY MMS	CNY MMS	Otras MMS	
ACTIVOS											
Efectivo y depósitos en bancos	221.306	-	-	108.394	87	6.264	387	173	1.091	8.244	345.946
Operaciones con liquidación en curso	22.170	-	-	22.417	36	1.044	92	-	-	3.185	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.124.845	764.197	-	1.459.749	13.408	37.203	-	38.739	-	21.487	5.459.628
Contratos de derivados financieros	2.846.418	717.178	-	1.428.671	13.408	19.070	-	38.739	-	-	5.061.484
Instrumentos financieros de deuda	228.150	47.019	-	33.078	-	18.133	-	-	-	21.487	345.867
Otros	52.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.277
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	276.110	211.462	-	11.143	-	1.636	-	-	-	-	500.351
Instrumentos financieros de deuda	276.110	211.462	-	11.143	-	1.636	-	-	-	-	500.351
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.096.915	51.619	-	-	-	-	91.932	-	-	-	1.240.466
Activos financieros a costo amortizado	3.770.075	3.792.436	69.415	1.157.262	-	24.288	-	2.855	3.051	20.811	8.840.193
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	4.464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.464
Instrumentos financieros de deuda	682.339	46.188	-	278.517	-	-	-	-	-	-	1.007.044
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	2.860.915	2.078.398	69.415	874.554	-	24.288	-	2.855	3.051	20.811	5.934.287
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	28	1.664.255	-	-	-	-	-	-	-	-	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	222.329	3.595	-	4.191	-	-	-	-	-	-	230.115
Inversiones en sociedades	952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	952
Activos intangibles	8.328	-	-	15	-	-	-	-	-	-	8.343
Activos fijos	26.921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.921
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	18.633	76.182	-	-	-	-	-	-	-	-	94.815
Impuestos corrientes	1.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000
Impuestos diferidos	38.968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.968
Otros activos	159.203	594	-	10.673	-	125	9.149	-	-	1.891	181.635
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	1.320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.320
TOTAL DE ACTIVOS	8.766.746	4.896.490	69.415	2.769.653	13.531	70.560	101.560	41.767	4.142	55.618	16.789.483
PASIVOS											
Operaciones con liquidación en curso	24.089	-	-	6.842	-	-	-	82	-	1.836	32.849
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	2.410.353	1.199.321	-	1.410.788	13.491	19.022	-	41.602	-	-	5.094.577
Contratos de derivados financieros	2.410.353	1.199.321	-	1.410.788	13.491	19.022	-	41.602	-	-	5.094.577
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	384.965	854.720	-	53.789	-	-	-	-	-	-	1.293.474
Pasivos financieros a costo amortizado	5.248.677	2.103.695	49.770	1.319.937	113	50.849	101.621	9	4.064	21.909	8.900.644
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.254.550	13.853	94	479.036	113	38.525	2	9	1.013	1.126	1.788.321
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.784.709	483.556	-	359.680	-	11.149	-	-	-	-	3.639.094
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	48.802	4.589	-	-	-	-	-	-	-	-	53.391
Obligaciones con bancos	1.089.423	-	-	269.673	-	1.175	-	-	3.051	20.783	1.384.105
Instrumentos financieros de deuda emitidos	62.859	1.601.697	-	155.859	-	-	101.619	-	-	-	1.922.034
Otras obligaciones financieras	8.334	-	49.676	55.689	-	-	-	-	-	-	113.699
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	73.886	-	-	-	-	-	-	-	-	73.886
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	315.960	-	-	-	-	-	-	-	-	315.960
Provisiones por contingencias	21.799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.799
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	51.863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.863
Provisiones especiales por riesgo de crédito	73.775	-	1.283	853	3	15	-	30	3	-	75.962
Impuestos corrientes	5.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.500
Impuestos diferidos	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	210
Otros pasivos	62.741	-	3.654	6.835	-	-	-	-	-	31.233	104.463
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	8.283.972	4.547.582	54.707	2.799.044	13.607	69.886	101.621	41.723	4.067	54.978	15.971.187
Posición neta activo (pasivo)	482.774	348.908	14.708	(29.391)	(76)	674	(61)	44	75	640	818.296

(47) Administración e informes de riesgo

Introducción

Banco BICE ha implementado una adecuada gestión de riesgos para garantizar el correcto equilibrio, entre el riesgo asumido y el rendimiento esperado, permitiendo con ello que la creación de valor se realice en forma sostenible en el tiempo. Por esta razón, el Banco lleva a cabo una gestión de riesgos de manera coherente con las estrategias definidas por la Administración inspirada en el principio de independencia de la función de riesgos impulsado por un elevado involucramiento del Directorio en la definición de la filosofía y el nivel de tolerancia a éste (apetito al riesgo).

La gestión de los distintos riesgos a los que está expuesto el Banco se encuentra sujeta a una evaluación constante que permita enfrentar los desafíos y regulaciones de los mercados globales en los que el Banco opera, que incluye los estándares regulatorios y las mejores prácticas de la industria. Esta evaluación ha sido diseñada para identificar, evaluar y mitigar las amenazas y vulnerabilidades a las que se encuentra expuesto el Banco y permita mejorar su resiliencia a lo largo del tiempo.

Los programas de gestión de riesgos de las filiales del Banco se encuentran alineadas en todos los aspectos importantes con la gestión de riesgos del Banco, aunque la ejecución real de sus programas puede ser diferente dada la naturaleza y las características propias de cada entidad.

El responsable de la gestión de los riesgos del Banco es el Gerente Divisional de dicha área, el cual depende del Gerente General. Conforman esta División las Gerencias de Riesgo de Banca Empresa, Banca de Personas, Riesgo Operacional, Normalización, Riesgo Financiero y de Mercado.

En el marco de sus operaciones, el Banco se ve enfrentado a distintos tipos de riesgos, siendo los principales los siguientes:

A) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Banco si un cliente o contraparte, en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales. Este riesgo se origina principalmente por los préstamos otorgados a clientes.

La exposición al riesgo de crédito es administrada en forma activa, analizando regularmente la capacidad y comportamiento de pago de las contrapartes y potenciales contrapartes, por medio de la oportuna modificación de las líneas de crédito o condiciones crediticias, cuando los casos así lo ameriten.

El enfoque del Banco en cuanto a la administración del riesgo de crédito apunta a:

- Mantener el nivel de exposición crediticia dentro de parámetros aceptables y consistentes con el apetito al riesgo.
- Que se encuentre arraigado en todos los aspectos de las actividades de negocio que se llevan a cabo.
- Entregar una guía sobre riesgos existentes y aquellos que se pueden materializar en el tiempo.

La administración de riesgo de crédito permite la identificación, evaluación, gestión y comunicación de los riesgos a través de la organización. El Banco cuenta con una estructura de gobierno que es robusta, basada en políticas y procedimientos claramente establecidos, y un alto grado de involucramiento del Directorio, el Comité Ejecutivo de Crédito y la Alta Administración.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

El Directorio establece límites de concentración por sector económico, los que son consistentes con el apetito al riesgo del Banco, siendo monitoreados en forma regular y revisados por el Comité Ejecutivo y el Directorio del Banco al menos una vez al año. La definición de estos límites se realiza de forma individual para cada sector o colectivamente según sea el caso.

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

El Directorio del Banco participa activamente en el proceso de crédito, a través de la revisión y aprobación de las políticas y normas, metodologías de clasificación de riesgo y de determinación de provisiones utilizadas por el Banco, y del análisis y la aprobación anual de la suficiencia de provisiones sobre la cartera de colocaciones (colocaciones efectivas y créditos contingentes). Asimismo, periódicamente analiza y aprueba los informes de gestión de riesgo de crédito preparados por la Gerencia de División Riesgos, en los cuales se evalúa la cartera de colocaciones del Banco, su concentración por grupo empresarial, por sector económico, como asimismo por área de negocios, de acuerdo a su gestión interna. Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 la composición de la cartera de clientes y cuentas por cobrar por sector económico de acuerdo a esta clasificación es la siguiente:

	Créditos en el país		Créditos en el exterior		Total		Porcentaje	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	%	%
Colocaciones comerciales:								
Sociedades inmobiliarias	1.444.576	1.421.096	-	-	1.444.576	1.421.096	18,12%	17,91%
Agrícola, frutícola y ganadero	635.371	664.093	-	-	635.371	664.093	7,96%	8,38%
Renta inmobiliaria	761.340	741.327	-	-	761.340	741.327	9,54%	9,35%
Sociedades de inversión	386.669	361.706	-	-	386.669	361.706	4,85%	4,57%
Generación de energía	179.762	198.688	-	-	179.762	198.688	2,25%	2,50%
Créditos comerciales (personas naturales)	306.660	303.537	-	-	306.660	303.537	3,84%	3,83%
Servicios	219.582	222.464	-	-	219.582	222.464	2,75%	2,80%
Financiero no vinculado a bancos	183.701	211.132	-	-	183.701	211.132	2,30%	2,66%
Financiero vinculado a bancos y AFP	251.173	249.500	26.644	30.990	277.817	280.490	3,48%	3,54%
Concesiones	145.131	139.785	-	-	145.131	139.785	1,82%	1,76%
Construcción	210.172	184.625	-	-	210.172	184.625	2,63%	2,33%
Comercio	199.508	185.149	1.159	7.150	200.667	192.299	2,52%	2,42%
Automotriz	246.032	261.000	-	-	246.032	261.000	3,08%	3,29%
Pesquero	121.077	114.228	-	-	121.077	114.228	1,52%	1,44%
Manufactura	156.818	167.743	-	-	156.818	167.743	1,97%	2,11%
Empresas de servicios públicos	96.385	96.942	-	-	96.385	96.942	1,21%	1,22%
Transporte	72.957	79.139	18.660	21.478	91.617	100.617	1,15%	1,27%
Entretención	69.910	68.886	-	-	69.910	68.886	0,88%	0,87%
Metalmecánico	64.557	67.240	3.638	4.456	68.195	71.696	0,85%	0,90%
Celulosa, papel e industria forestal	51.620	51.068	-	-	51.620	51.068	0,65%	0,64%
Minería	37.439	39.238	-	-	37.439	39.238	0,47%	0,49%
Sector Comunicaciones	58.212	60.996	-	-	58.212	60.996	0,73%	0,77%
Salud	62.595	62.202	-	-	62.595	62.202	0,78%	0,78%
Otros menores	22.855	16.640	-	-	22.855	16.640	0,29%	0,21%
Subtotal	5.984.102	5.968.424	50.101	64.074	6.034.203	6.032.498	75,64%	76,04%
Colocaciones para vivienda	1.701.229	1.665.711	-	-	1.701.229	1.665.711	21,33%	21,00%
Colocaciones de consumo	241.878	234.875	-	-	241.878	234.875	3,03%	2,96%
Total	7.927.209	7.869.010	50.101	64.074	7.977.310	7.933.084	100,00%	100,00%

Adicionalmente, Banco BICE realiza la evaluación normativa sobre el cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados con su propiedad o gestión según el artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos y el Capítulo 12-4 "Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos" de la Recopilación Actualizada de Normas, al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 el uso del límite corresponde a 16% y 17%, respectivamente; los valores se informan a continuación:

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Conceptos	31-03-2023		31-12-2022	
	%	MM\$	%	MM\$
Límite global a grupos de personas relacionados con el Banco	16%	193.992	17%	198.394
Patrimonio Efectivo Consolidado		1.187.537		1.176.963

Las normas de crédito e inversión que son aprobadas por el Directorio establecen las políticas y las atribuciones de Gerentes, Subgerentes y Ejecutivos del Banco. Dichas atribuciones son personales y corresponden a los límites máximos de aprobación de crédito de los citados Gerentes y Ejecutivos, las cuales deben ser ejercidas dentro de los Comités de Crédito en que ellos participan.

Adicionalmente, estas normas establecen que todas aquellas líneas de crédito que superan los límites de aprobaciones mencionados en ellas deben ser presentadas a los comités de niveles superiores del Banco. Todas las líneas de crédito que se presenten a estos comités de niveles superiores requieren del análisis, evaluación y aprobación previa de las Gerencias de Riesgo de Crédito.

A objeto de controlar y mitigar los riesgos de crédito, la política aprobada por el Directorio establece que, todos los clientes deben contar con una línea de crédito autorizada en un comité de crédito. Las aprobaciones de estos comités pueden darse en términos de clientes individuales y/o clientes pertenecientes a un grupo empresarial. La línea de crédito autorizada está asociada con el mercado objetivo del Banco que comprende principalmente personas naturales y personas jurídicas las que deben reunir requisitos básicos, tales como:

- Comportamiento de pago oportuno
- Estructura societaria definida
- Información financiera y tributaria actualizada
- Solvencia patrimonial comprobada
- Capacidad de pago comprobada
- Experiencia de la administración y socios
- Experiencia dentro de la industria

La gestión de riesgo de crédito se lleva a cabo, principalmente, a través de distintos comités que evalúan y aprueban líneas de crédito; evalúan la clasificación de riesgo de la cartera de colocaciones comerciales individuales, y monitorean aquellos clientes de mayor riesgo o de potencial mayor riesgo. Por lo tanto, la Gerencia de Riesgo de crédito integra los comités de crédito donde se evalúan las líneas de crédito más complejas y de mayores montos.

La administración del riesgo de crédito se concentra en tres gerencias de la División de Riesgos: Gerencia de Riesgo Banca Empresas, Gerencia de Riesgo Banca Personas y Gerencia de Normalización, las que son apoyadas por áreas especializadas de análisis de riesgo, desarrollo de modelos y metodologías, validación y seguimiento de modelos de riesgo, y valorización de garantías.

El Banco cuenta con diversos comités de seguimiento, donde las Gerencias de Riesgo Banca Empresa y de Banca Personas en conjunto con las áreas comerciales, evalúan permanentemente el riesgo de la cartera de colocaciones. Asimismo, cuenta con sistemas y herramientas estadísticas que le permiten monitorear oportunamente el comportamiento de pago de sus clientes.

Las Gerencias de Riesgo de crédito desempeñan un rol fundamental en la administración del proceso de crédito, el desarrollo y mantención de herramientas que apoyen la toma de decisiones, y en asistir a las unidades de negocio en la administración de carteras y clientes. Es importante mencionar que estas Gerencias son independientes de las áreas de negocio de las cuales son contraparte efectiva, participando activamente en la evaluación, aprobación, seguimiento y monitoreo de la correcta clasificación asignada por parte de las distintas áreas de negocios.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Adicionalmente tiene las siguientes responsabilidades:

- Mantener actualizadas las políticas y procedimientos de riesgo de crédito.
- Mantener en conocimiento de la organización, las políticas y procedimientos de riesgo de crédito.
- Contar con herramientas adecuadas para la identificación, seguimiento y gestión de los riesgos.
- Administrar los clientes en default y aquellos con dificultades financieras.
- Asegurar que las políticas del Banco cumplan con la normativa y regulación vigente.
- Desarrollar, monitorear y validar los modelos y metodologías de riesgo de crédito.

Normalización

Realiza las gestiones de administración, renegociación y cobranza de operaciones de créditos que estén impagas, teniendo antecedentes comerciales negativos en el Banco y/o en el sistema financiero, que no demuestren capacidad de pago, o bien que se encuentren clasificadas en categorías de deterioro.

El objetivo de esta Gerencia es minimizar las pérdidas por riesgo de crédito y maximizar la recuperación de colocaciones en distintas etapas de mora. Esto se logra con un manejo eficiente de la cartera riesgosa de deudores con una capacidad deteriorada de pago, basado fundamentalmente en la negociación con el deudor en las diferentes etapas del proceso de normalización y cobranzas.

El área está formada por un Gerente de Normalización, un Subgerente de Normalización Empresas, un Jefe de Normalización Personas y dos ejecutivos de normalización empresas y cuatro ejecutivos de normalización personas.

La Gerencia de Normalización, a través de su área de Normalización Empresas y Personas administra y gestiona la cartera de deudores de las Divisiones Comerciales con riesgo superior al normal, liderando la relación con todos los agentes que intervienen dentro del proceso de cobranza, tales como: Deudor, Acreedores, Liquidadores concursales, Veedores concursales, Abogados externos, entre otros.

Evaluación de Riesgos

Riesgo de crédito para activos financieros a costo amortizado

(i) Adeudado por Bancos y Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

Para medir el nivel de riesgo de crédito de la cartera de colocaciones, el Banco utiliza metodologías de provisión acorde a los montos y a la complejidad de los clientes. En este sentido, en el caso de las empresas de mayor tamaño o complejidad, el Banco las evalúa individualmente, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo B-1 "Provisiones por riesgo de crédito" del Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero. La responsabilidad de clasificar la cartera de colocaciones comerciales individuales en los distintos niveles de riesgo normal y subestándar es de los ejecutivos comerciales y de la Gerencia de División Riesgo.

Para la cartera de consumo, hipotecaria vivienda y la cartera comercial de clientes de menor tamaño, el Banco utiliza una metodología grupal para determinar provisiones, la que se basa en modelos estadísticos de pérdida esperada.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

No obstante, lo anterior para el caso de la cartera hipotecaria vivienda y la cartera comercial grupal, simultáneamente las provisiones se calculan según los métodos estándar correspondientes, establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero, cuya metodología se basa principalmente en la morosidad y la relación préstamos a garantía de los créditos. En todo caso, la provisión registrada es la mayor entre el valor obtenido de los modelos estadísticos internos y los modelos estándar establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.

A continuación, se presentan los cambios en las correcciones de valor por pérdidas crediticias de los activos financieros que tiene el Banco en esta categoría:

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Provisiones		Provisiones		Provisiones			
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo al 1 de Enero de 2023	40.667	8.594	17.030	29.747	6.188	2.173	104.399	
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de categoría durante el periodo:	(1.949)	430	(790)	1.369	510	(188)	(618)	
Transferencia de activos financieros:								
Transferencia de Fase 1 a Fase 2 (sin deterioro crediticio)	(173)	-	476	-	-	-	303	
Transferencia de Fase 2 (sin deterioro crediticio) a Fase 1	1	-	(2)	-	-	-	(1)	
Transferencia a Fase 3	(6)	(532)	(2.795)	3.521	1.503	-	1.691	
Transferencia de Fase 3 a Fase 1 o 2	-	4	-	-	(217)	-	(213)	
Transferencia de Fase 1, 2 o 3 individual hasta Fase 1 o 3 grupal	(6)	13	(36)	(341)	305	-	(65)	
Transferencia de Fase 1 o 3 grupal hasta Fase 1, 2 o 3 individual	162	(106)	53	6	(16)	-	99	
Nuevos créditos originados	12.467	1.601	670	998	754	4	16.494	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	699	1.377	49	2	327	-	2.454	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	
Venta o cesión de créditos	-	-	-	(2.087)	-	-	(2.087)	
Pago de créditos	(9.130)	(2.065)	(988)	(1.657)	(697)	(6)	(14.543)	
Aplicación de provisiones por castigos	(432)	(608)	-	(7)	(1.743)	(1)	(2.791)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	(919)	(26)	(252)	(1.108)	(62)	-	(2.367)	
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de Marzo de 2023	41.381	8.882	13.415	30.443	6.852	1.982	102.755	

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Provisiones		Provisiones		Provisiones			
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldo al 1 de Enero de 2022	35.260	6.979	12.351	55.724	4.698	3.172	118.184	
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de categoría durante el ejercicio:	(5.875)	1.603	(594)	5.400	755	(993)	296	
Transferencia de activos financieros:								
Transferencia de Fase 1 a Fase 2 (sin deterioro crediticio)	(2.832)	-	6.155	-	-	(3)	3.320	
Transferencia de Fase 2 (sin deterioro crediticio) a Fase 1	57	-	(91)	-	-	-	(34)	
Transferencia a Fase 3	(69)	(1.101)	(2.290)	7.307	5.646	(1)	9.492	
Transferencia de Fase 3 a Fase 1 o 2	-	6	-	(17)	(242)	-	(253)	
Transferencia de Fase 1, 2 o 3 individual hasta Fase 1 o 3 grupal	(744)	510	(42)	(853)	889	(7)	(247)	
Transferencia de Fase 1 o 3 grupal hasta Fase 1, 2 o 3 individual	934	(648)	56	106	(116)	(4)	328	
Nuevos créditos originados	50.901	6.361	8.073	3.006	1.626	27	69.994	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.038	4.195	171	66	1.297	24	8.791	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	
Venta o cesión de créditos	-	-	-	(34.627)	-	-	(34.627)	
Pago de créditos	(40.167)	(6.500)	(6.539)	(8.162)	(2.423)	(42)	(63.833)	
Aplicación de provisiones por castigos	(71)	(2.816)	5	(1)	(5.929)	-	(8.812)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	235	5	(225)	1.798	(13)	-	1.800	
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	40.667	8.594	17.030	29.747	6.188	2.173	104.399	

La definición de las fases y sus equivalencias es la siguiente:

Fase 1: Corresponden a aquellos activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, se considera a la cartera normal individual y grupal,

Fase 2: Está compuesta por los activos con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio, incluye la cartera subestándar individual, y

Fase 3: Son los Activos con deterioro crediticio y está compuesta por la cartera en incumplimiento individual y grupal.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Mayor detalle del movimiento está desarrollado en Nota 13 “Activos financieros a costo amortizado” letra d.2) en los cuadros: Resumen del movimiento de provisiones constituidas por cartera – Colocaciones comerciales, Resumen del movimiento de provisiones constituidas por cartera – Colocaciones vivienda, y Resumen del movimiento de provisiones constituidas por cartera – Colocaciones consumo.

(ii) Riesgo de crédito en compromisos contingentes

El Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, líneas de crédito de libre disponibilidad no utilizadas, créditos comprometidos contractualmente y no desembolsados, etc.

Las *avales y fianzas* representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las *cartas de crédito documentarias* son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las *boletas de garantía* corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos solo si el cliente no cumple con las obligaciones pactadas con un tercero.

Cuando se trata de compromisos para otorgar créditos, ya sea a través de líneas de crédito de libre disponibilidad no utilizadas (cupó no utilizado de sobregiro y tarjeta de crédito) y créditos contractualmente comprometidos no desembolsados, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

El detalle de los importes surgidos de las pérdidas crediticias esperadas, se encuentran incluido en Nota 13 “Activos financieros a costo amortizado” letra d.2) en cuadro Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de créditos contingentes

Riesgo de crédito para activos financieros distintos de Adeudado por Bancos, Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Créditos Contingentes.**(i) Contratos de derivados financieros**

El Banco mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. El riesgo de crédito es aplicado a la exposición positiva esperada a lo largo de la vida útil de los contratos, el que solo representa una fracción de los valores nominales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado.

Respecto al cargo por riesgo de crédito implícito de los derivados o riesgo de default de la contraparte Credit Value Adjustment (CVA), su cálculo es de responsabilidad de la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado. Sin embargo, la responsabilidad de asignar la clasificación de riesgo de los deudores por derivados corresponde a las Gerencias de Riesgo de Crédito. Asimismo, las Gerencias de Crédito proveen información de contrapartes que cuenten con garantías generales, lo que reduce la pérdida esperada en caso de quiebra del deudor.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

El CVA está definido de la siguiente manera:

$$\text{CVA} = \text{PD} * \text{LGD} * \text{EPE}$$

Donde:

PD (Probabilidad de Default): es la probabilidad de que la contraparte no sea capaz de pagar las cantidades contractuales en algún momento en el futuro.

LGD (Pérdida Dado el Default o Loss Given Default): corresponde a aquella parte que no se podrá recuperar una vez que se ha producido la quiebra del deudor.

EPE (Exposición Positiva Esperada): es el valor estimado de los derivados en diferentes momentos del tiempo debido a cambios en el riesgo de mercado y acuerdos de colateral.

(ii) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y Activos financieros a costo amortizado

La metodología utilizada por el Banco consiste en estimar el valor presente de las pérdidas crediticias esperadas dado el incumplimiento de la contraparte para instrumentos financieros de deuda a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

La valoración de la pérdida esperada requiere efectuar estimaciones de éstas, basadas en información razonable y fundamentada sobre hechos pasados, las condiciones y circunstancias presentes, y las previsiones razonables y justificables respecto de las condiciones económicas futuras.

Dado lo anterior se parte del supuesto de que la estimación más confiable será en base a información de mercado pues tiene en consideración las condiciones presentes y las previsiones razonables y justificables respecto al futuro.

Metodología de cálculo

Se considera que, el valor de mercado de un instrumento financiero ya tiene imputado castigos en la valoración producto de distintos riesgos que pueden materializarse en la vida de la inversión. Entre ellos, el principal para un instrumento de deuda es el riesgo de crédito si se compara la inversión con un instrumento de deuda teóricamente libre de riesgo crédito.

Para construir una valoración teóricamente libre de riesgo, los flujos de un instrumento se descuentan con una curva de tasas en base a derivados según la moneda del instrumento. Esta elección se efectúa sobre la base de que los derivados utilizados en la construcción de la curva se hacen con anexos de soporte de colateral (CSA por sus siglas en inglés Collateral Support Annex), permitiendo reducir a niveles de segundo orden el componente de riesgo crédito contenido en las tasas. La siguiente tabla muestra la curva de derivados utilizada según la moneda del instrumento:

Moneda del Instrumento	Curva de derivados utilizada
CLP	Curva CLP/ICP Local
UF	Curva UF/ICP Local
USD	Curva SOFR Onshore
EUR	Curva ESTER

Consecuencia directa de la elección es que instrumentos que podrían normalmente considerarse libres de riesgo, como aquellos emitidos por la Tesorería General de la República de Chile o el Departamento de Tesorería de Estados Unidos, podrán tener estimaciones de deterioro distintas de cero.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

La estimación de deterioro por riesgo de crédito tiene una cota inferior en cero.

Deterioro a doce meses

Para instrumentos en Fase 1 (aquellos con bajo riesgo de crédito), con plazo remanente superior a doce meses, debe aislarse del deterioro asociado a la vida del activo financiero (lifetime) la parte atribuible a los próximos doce meses.

Para ello se calculan las TIR (tasas internas de retorno) implícitas en los valores presentes razonables y libres de riesgo, obteniéndose con ello el spread de riesgo crédito.

Cuando el resultado es un spread negativo se considera como cero, ya que no representa riesgo crédito sino condiciones inusuales de mercado, que tienden a revertirse en el corto plazo.

Conociendo el spread a un plazo determinado se procede a estimar la *intensidad de default* a dicho plazo y posteriormente la probabilidad de default a riesgo neutral.

Así, la pérdida esperada en los próximos doce meses se determina de la siguiente manera:

$$Deterioro_{fase1} = PD_{rn}(1) * LGD * EAD$$

Donde:

PD_{rn}: corresponde a la probabilidad de default a riesgo neutral [a doce meses (1 año)].

LGD: corresponde a la pérdida dado el incumplimiento.

EAD: corresponde al Valor Presente de los flujos utilizando la tasa de descuento libre de riesgo.

Si la modificación da como resultado la baja en cuentas, entonces el activo modificado se considera un activo nuevo.

Deterioro durante la vida del activo

La estimación del deterioro durante la vida del activo financiero aplica a los instrumentos financieros clasificados en Fase 2 (aquellos con un incremento significativo en el riesgo crédito) y en Fase 3 (aquellos con evidencia de un evento de deterioro).

La metodología consiste en estimar el valor razonable de un instrumento financiero y su valorización teóricamente libre de riesgo crédito, como sigue:

$$Deterioro_{Lifetime} = MAX(0, ValorPresente_{Libre de riesgo} - ValorPresente_{Razonable})$$

Es importante mencionar que el deterioro así determinado corresponde al valor presente de las pérdidas esperadas, como consecuencia fluctúa tanto por variaciones en el riesgo crédito como por cambios en la tasa de descuento y el plazo al vencimiento.

(47) Administración e informes de riesgo, continuaciónFases de deterioro y sus equivalencias

El Banco clasifica sus instrumentos financieros de esta categoría en base a los criterios de riesgo de crédito, que se describen a continuación:

Se consideran en Fase 1 aquellos instrumentos con riesgo crediticio bajo sin un aumento significativo de éste. Los criterios considerados para determinar si hubo un incremento significativo de riesgo de crédito son:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 30 días.
- Pérdida de clasificación de riesgo equivalente a grado de inversión internacional.

El Banco considera que una clasificación de riesgo equivalente a grado de inversión internacional es condición suficiente para considerarse con riesgo crediticio bajo.

Una vez ocurrido un incremento significativo de riesgo de crédito el activo financiero pasa a ser considerado en Fase 2 de deterioro. Como consecuencia, sus pérdidas crediticias esperadas se estiman en función a la vida completa del activo (lifetime) en lugar de los próximos doce meses, provocándose un efecto en resultados por aumento de deterioro proporcional al nuevo plazo.

Cuando un activo financiero se encuentra deteriorado pasa a ser considerado en Fase 3 de deterioro. Los criterios para determinar que un activo financiero está deteriorado son:

- Morosidad de pagos por un plazo superior a 90 días.
- Clasificación de riesgo correspondiente a Default.

Como consecuencia, una vez que un instrumento queda en Fase 3, su deterioro se calcula siempre considerando el plazo residual completo del instrumento.

El deterioro de pérdidas crediticias esperadas para los activos financieros mantenidos por el Banco está detallado en Nota 11 "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" y en Nota 13 "Activos financieros a costo amortizado".

Eventos de cura

El Banco realizó la definición de los eventos de cura, es decir la reversión de un cambio de Fase adverso ante evidencia suficiente de que las condiciones que originaron el cambio de Fase se han revertido.

Se determinó que la transición a Fase 3 es irreversible, esto es motivado pues la caída en default tiende a resolverse mediante una negociación y posterior conversión de la deuda en un instrumento nuevo. Por lo tanto, el desenlace de un instrumento en default es: (a) su vencimiento o (b) su baja como consecuencia de un canje por un nuevo instrumento que será evaluado en base a sus propios méritos. En ambos casos, revertir la Fase 3 es innecesario.

En el caso de instrumentos en Fase 2, su evento de cura y retorno a Fase 1 requiere de evidencia significativa de que una mejora en la calidad crediticia sea tal, que el deterioro originalmente observado pueda considerarse subsanado. Por lo tanto, se determinó como único criterio que la empresa emisora del instrumento financiero recupere una clasificación de riesgo equivalente al grado de inversión. Esto es, clasificaciones equivalentes a BBB- o superior. Indirectamente esto toma en consideración un período de cura ya que las entidades clasificadoras de riesgo emiten mejoras de clasificación en base a información positiva sostenida en el tiempo.

Como consecuencia del evento de cura, se producirá un resultado positivo producto de una disminución en el deterioro proporcional al plazo residual por sobre 12 meses.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

En caso de identificarse el cumplimiento de cualquiera de los criterios antes descritos en el proceso mensual de determinación de deterioro, estos se presentarán en el Comité Mensual de Tesorería y Balance, instancia en la cual se evaluará y quedará formalmente ratificado el cambio de Fase.

Modificación de flujo de efectivo contractuales

Cuando un préstamo medido al costo amortizado ha sido renegociado o modificado, pero no se ha dado de baja en cuentas, el Banco evalúa si la transacción debe ser tratada como una modificación de activo o una baja en cuentas. Si la transacción no da lugar a la baja en cuentas, el Banco debe reconocer las ganancias o pérdidas resultantes como la diferencia entre valor en libros de los préstamos originales y flujos de efectivo contractuales modificados descontados utilizando la tasa de interés efectiva antes de la modificación.

Si la modificación da como resultado la baja en cuentas, entonces el activo modificado se considera un activo nuevo.

El Banco ha realizado un análisis exhaustivo de las medidas implementadas como consecuencia del COVID-19, bajo la perspectiva de activos modificados. Las postergaciones en el programa de pagos otorgado a nuestra cartera de créditos de consumo fueron períodos de gracia de tres meses, plazos y cuotas modificados, y tasa de interés modificada permitida, al mercado actual tarifa más baja, y se consideró una modificación sustancial de las condiciones contractuales originales. Por lo tanto, estos préstamos de consumo se contabilizaron como una baja del préstamo original y un reconocimiento de un nuevo activo financiero. De acuerdo con nuestra política interna, estas modificaciones se clasifican como modificaciones para fines comerciales, porque no son imputables a la dificultad financiera del deudor, y se ha originado una nueva operación de préstamo en las condiciones actuales del mercado.

Para la cartera de préstamos hipotecarios, no se modificaron las condiciones contractuales originales, en cambio, los clientes firmaron un anexo por las cuotas aplazadas, y se generó una operación complementaria, cubriendo la garantía hipotecaria ambas operaciones. No se modificaron ni las cuotas mensuales ni las tarifas. La medida se otorgó solo a clientes con menos de 30 días de atraso. En línea con nuestra política interna, hemos concluido que se clasificaron las modificaciones otorgadas a clientes sin días vencidos como modificaciones por motivos comerciales, mientras que los clientes con alguna morosidad o que hayan tenido alguna reestructuración (riesgo especial mercado), se clasificaron como modificaciones por la dificultad financiera del deudor, y el Banco ha calculado la diferencia entre el valor en libros bruto y el valor presente del préstamos modificados descontados a la tasa de interés efectiva original. El monto no fue significativo para el Banco.

Máxima exposición al riesgo de crédito

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el detalle de la máxima exposición bruta y neta al riesgo de crédito para los distintos componentes del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado incluidos los créditos contingentes, no considerando las garantías ni otras mejoras crediticias, es el siguiente:

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

	Notas	Al 31 de Marzo de 2023		
		Estado Intermedio de Situación Financiera		
		Máxima exposición bruta	Provisiones	Monto neto
		MM\$	MM\$	MM\$
Componente:				
Efectivo y depósitos en bancos	7	362.475	-	362.475
Operaciones con liquidación en curso	7	104.639	-	104.639
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	585.945	-	585.945
Contratos de derivados financieros	8	173.824	-	173.824
Instrumentos financieros de deuda	8	366.794	-	366.794
Otros	8	45.327	-	45.327
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	893.923	-	893.923
Instrumentos financieros de deuda	11	893.923	-	893.923
Otros	11	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	4.662	-	4.662
Activos financieros a costo amortizado	13	8.943.694	103.608	8.840.086
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	2.850	-	2.850
Instrumentos financieros de deuda	13	963.534	853	962.681
Adeudado por bancos	13	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	6.034.202	96.085	5.938.117
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.701.231	1.498	1.699.733
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	241.877	5.172	236.705
Otros activos	19	145.297	-	145.297
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	1.346	-	1.346
Créditos contingentes	29	1.549.208	11.243	1.537.965
Total		12.591.189	114.851	12.476.338

	Notas	Al 31 de Diciembre de 2022		
		Estado de Situación Financiera		
		Máxima exposición bruta	Provisiones	Monto neto
		MM\$	MM\$	MM\$
Componente:				
Efectivo y depósitos en bancos	7	345.946	-	345.946
Operaciones con liquidación en curso	7	48.945	-	48.945
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	565.755	-	565.755
Contratos de derivados financieros	8	167.611	-	167.611
Instrumentos financieros de deuda	8	345.867	-	345.867
Otros	8	52.277	-	52.277
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	500.351	-	500.351
Instrumentos financieros de deuda	11	500.351	-	500.351
Otros	11	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	4.736	-	4.736
Activos financieros a costo amortizado	13	8.945.131	104.938	8.840.193
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	4.464	-	4.464
Instrumentos financieros de deuda	13	1.007.583	539	1.007.044
Adeudado por bancos	13	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	6.032.498	98.211	5.934.287
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.665.711	1.428	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	234.875	4.760	230.115
Otros activos	19	181.635	-	181.635
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	1.320	-	1.320
Créditos contingentes	29	1.590.544	11.679	1.578.865
Total		12.184.363	116.617	12.067.746

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Garantías

Para mitigar el riesgo crediticio se han establecido garantías aportadas por los clientes a favor del Banco, siendo principalmente las que a continuación se indican:

- (a) Garantías y/o prendas por préstamos a empresas: maquinarias, equipos, proyectos en construcción edificios de destino específico, terrenos agrícolas, embarcaciones y aeronaves marítimas, pertenencias mineras, inventario, bienes agrícolas, bienes industriales, plantaciones y otros bienes en garantía y/o prenda.
- (b) Garantía por préstamos a personas naturales: propiedades urbanas y rurales.

Las garantías tomadas por el Banco para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 con el objeto de mitigar el riesgo de crédito, el Banco mantiene constituidas garantías reales a su favor por MM\$8.284.243 y MM\$8.100.645 respectivamente. Las garantías corresponden principalmente a garantías hipotecarias y prendas sobre acciones e instrumentos financieros.

Calidad de los créditos por clase de activo financiero

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el detalle por calidad de créditos y su provisión relacionada se resume a continuación:

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Al 31 de Marzo de 2023											
Evaluación Individual											
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Individual	Porcentaje	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Provisión	Porcentaje	Total Neto
	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales											
A1	634	-	-	634	0,01%	6	-	-	6	0,01%	628
A2	290.010	-	-	290.010	3,64%	230	-	-	230	0,22%	289.780
A3	638.344	-	-	638.344	8,00%	1.144	-	-	1.144	1,11%	637.200
A4	2.164.006	-	-	2.164.006	27,13%	8.779	-	-	8.779	8,54%	2.155.227
A5	947.523	-	-	947.523	11,88%	11.198	-	-	11.198	10,90%	936.325
A6	971.859	-	-	971.859	12,18%	20.024	-	-	20.024	19,49%	951.835
B1	-	173.923	-	173.923	2,18%	-	4.667	-	4.667	4,54%	169.256
B2	-	58.701	-	58.701	0,74%	-	3.708	-	3.708	3,61%	54.993
B3	-	56.628	-	56.628	0,71%	-	4.768	-	4.768	4,64%	51.860
B4	-	2.771	-	2.771	0,03%	-	272	-	272	0,26%	2.499
C1	-	-	31.177	31.177	0,39%	-	-	624	624	0,61%	30.553
C2	-	-	12.344	12.344	0,15%	-	-	1.234	1.234	1,20%	11.110
C3	-	-	1.923	1.923	0,02%	-	-	481	481	0,47%	1.442
C4	-	-	41.948	41.948	0,53%	-	-	16.779	16.779	16,33%	25.169
C5	-	-	6.361	6.361	0,08%	-	-	4.134	4.134	4,02%	2.227
C6	-	-	7.991	7.991	0,10%	-	-	7.191	7.191	7,00%	800
Subtotal	5.012.376	292.023	101.744	5.406.143	67,77%	41.381	13.415	30.443	85.239	82,95%	5.320.904
Evaluación Grupal											
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Grupal	Porcentaje	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Provisión	Porcentaje	Total Neto
	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	610.143	-	17.917	628.060	7,87%	4.804	-	4.060	8.864	8,63%	619.196
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.686.124	-	15.105	1.701.229	21,33%	1.151	-	347	1.498	1,46%	1.699.731
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	236.243	-	5.635	241.878	3,03%	2.727	-	2.445	5.172	5,03%	236.706
Subtotal	2.532.510	-	38.657	2.571.167	32,23%	8.682	-	6.852	15.534	15,12%	2.555.633
Fogape Covid-19	-	-	-	-	-	1.982	-	-	1.982	1,98%	(1.982)
Total	7.544.886	292.023	140.401	7.977.310	100%	52.045	13.415	37.295	102.755	100%	7.874.555

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022											
Evaluación Individual											
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Individual	Porcentaje	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Provisión	Porcentaje	Total Neto
	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS
Adeudado por bancos											
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales											
A1	3.251	-	-	3.251	0,04%	2	-	-	2	0,00%	3.249
A2	295.938	-	-	295.938	3,73%	232	-	-	232	0,22%	295.706
A3	649.149	-	-	649.149	8,18%	1.199	-	-	1.199	1,15%	647.950
A4	2.168.965	-	-	2.168.965	27,34%	9.550	-	-	9.550	9,15%	2.159.415
A5	948.605	-	-	948.605	11,96%	11.710	-	-	11.710	11,22%	936.895
A6	937.734	-	-	937.734	11,82%	17.974	-	-	17.974	17,22%	919.760
B1	-	187.376	-	187.376	2,36%	-	5.716	-	5.716	5,48%	181.660
	-	45.228	-	45.228	0,57%	-	3.349	-	3.349	3,21%	41.879
B3	-	63.305	-	63.305	0,80%	-	6.660	-	6.660	6,38%	56.645
B4	-	4.900	-	4.900	0,06%	-	1.305	-	1.305	1,25%	3.595
C1	-	-	30.457	30.457	0,38%	-	-	609	609	0,58%	29.848
C2	-	-	13.205	13.205	0,17%	-	-	1.321	1.321	1,27%	11.884
C3	-	-	1.942	1.942	0,02%	-	-	485	485	0,46%	1.457
C4	-	-	44.576	44.576	0,56%	-	-	17.830	17.830	17,08%	26.746
C5	-	-	7.414	7.414	0,09%	-	-	4.819	4.819	4,62%	2.595
C6	-	-	5.205	5.205	0,07%	-	-	4.683	4.683	4,49%	522
Subtotal	5.003.642	300.809	102.799	5.407.250	68,16%	40.667	17.030	29.747	87.444	83,76%	5.319.806
Evaluación Grupal											
	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Grupal	Porcentaje	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Fase 1)	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio (Fase 2)	Activos con deterioro crediticio (Fase 3)	Total Provisión	Porcentaje	Total Neto
	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS	MMS	MMS	MMS	%	MMS
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	608.287	-	16.961	625.248	7,88%	5.202	-	3.392	8.594	8,23%	616.654
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.650.705	-	15.006	1.665.711	21,00%	1.076	-	352	1.428	1,37%	1.664.283
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	229.078	-	5.797	234.875	2,96%	2.316	-	2.444	4.760	4,56%	230.115
Subtotal	2.488.070	-	37.764	2.525.834	31,84%	8.594	-	6.188	14.782	14,16%	2.511.052
Fogape Covid-19	-	-	-	-	-	2.173	-	-	2.173	2,08%	(2.173)
Total	7.491.712	300.809	140.563	7.933.084	100%	51.434	17.030	35.935	104.399	100%	7.828.685

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Antigüedad deuda morosa pero no deteriorada

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el detalle de antigüedad de la deuda morosa pero no deteriorada por clase de activo financiero clasificado en costo amortizado, es el siguiente:

	Al 31 de Marzo de 2023				Al 31 de Diciembre de 2022			
	Menor de 30 días	Entre 30 y 59 días	Entre 60 y 89 días	Total	Menor de 30 días	Entre 30 y 59 días	Entre 60 y 89 días	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	41.545	4.044	102	45.691	50.779	9.169	717	60.665
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	178	31	10	219	142	14	2	158
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	888	78	55	1.021	450	50	131	631
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	42.611	4.153	167	46.931	51.371	9.233	850	61.454

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, el valor razonable de las garantías sobre activos morosos, pero no deteriorados asciende a MM\$42.376 y MM\$25.638 respectivamente.

B) Riesgo Financiero

Se entiende por riesgo financiero como la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización, debido al impacto adverso de variaciones en los factores de mercado (tipos de cambios, valor de la unidad de fomento, tasas de interés, volatilidad de tasas de interés u otro tipo de precios).

El riesgo de mercado comprende los siguientes tipos de riesgo:

(a) Riesgo de Tipo de Cambio

Corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las cotizaciones de las monedas extranjeras en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

Las posiciones consolidadas por monedas de activos y pasivos financieros al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Marzo de 2022, se encuentran informada en Nota 46. Asimismo, el análisis por vencimiento de activos y pasivos financieros según sus plazos remanentes se presenta en Nota 45.

(b) Riesgo de Tasas de Interés

Corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

(c) Riesgo de Reajustabilidad

Corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las unidades o índices de reajustabilidad definidos en moneda nacional en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

(d) Riesgo de Prepago

Es el riesgo que el Banco pueda incurrir en pérdidas financieras en el caso de que los clientes decidan o soliciten pagar en forma anticipada.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

El Banco utiliza modelos para proyectar los impactos de los prepagos de créditos hipotecarios financiados por mutuos. Para el resto de los créditos de largo plazo, no se estima el impacto de prepago por poseer la mayoría cláusulas al respecto. Dichos modelos son de predicción estadística, que permiten inferir qué sucederá con el prepago de mutuos hipotecarios del Banco, dadas las tasas de prepago históricas de letras del Banco BICE clasificadas por emisión y por vencimiento. De esta manera se estima con cierto nivel de confianza las tasas de prepago de propia emisión del Banco, por rango de emisión y por plazo de vencimiento.

(e) Otros Riesgos de Precio

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado (diferentes de las que provienen del riesgo de tasas de interés y del riesgo de tipo de cambio), sean causadas dichas variaciones por factores específicos al instrumento financiero en concreto o a su emisor, o sean factores que afecten a todos los instrumentos financieros similares negociados en el mercado. Adicionalmente, y para determinadas posiciones, resulta necesario considerar también otros riesgos, como: spread, base, volatilidad y correlación, entre otros.

Estructura de la administración

Los lineamientos generales para la administración de riesgo de mercado emanan del Directorio y se analizan en el Comité Mensual de Tesorería y Balance.

El Directorio establece los límites globales a las posiciones en instrumentos financieros que tengan propósito de negociación y a los 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.

En relación con la exposición del Banco a los efectos de la volatilidad en los tipos de cambio en que están expresadas o indexadas sus posiciones financieras y flujos de caja, el Directorio establece límites para los niveles de exposición neta por monedas y las posiciones totales durante el día y al cierre, las cuales son monitoreadas diariamente.

La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado comprende riesgo de mercado, riesgo estructural y riesgo de liquidez, teniendo como función principal evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco estén dentro de los límites y lineamientos fijados en la política y que no comprometan los resultados ni la situación patrimonial del Banco.

Debido a que las exigencias normativas en materia de riesgo de mercado, riesgo estructural y de liquidez se deben cumplir de manera individual y consolidada, el manejo de estos riesgos del Banco es responsabilidad de la División Tesorería y Balance. La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado, actúa como contraparte en esta materia, vigilando el control riguroso de límites normativos internos efectuando el escalamiento a las instancias pertinentes sobre algún exceso o activaciones de alertas, asimismo vela por la calidad de los informes que periódicamente se emiten para esta gestión.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

El Banco se ha fijado límites internos que mantienen holguras mínimas de cumplimiento de los límites normativos, lo cual se complementa con modelos internos de liquidez y, entre otros ratios, niveles mínimos de participación de minoristas en depósitos a plazo y de concentración de vencimientos de estos y otros pasivos. A ello se agregan indicadores de monitoreo para detectar posibles eventos de liquidez y cursos de acción claramente definidos.

Las decisiones de política relacionadas a los riesgos financieros son evaluadas y aprobadas en el Comité de Tesorería y Balance que sesiona mensualmente y está conformado por tres Directores; el Gerente General; el Gerente Divisional, Gerentes y Subgerentes de la División Tesorería y Balance; el Gerente Divisional y el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado de la División de Riesgos; además de contar con la participación del Gerente División de Planificación y Control Financiero, y otros Gerentes de las distintas Áreas Comerciales.

El Comité de Tesorería y Balance revisa el Plan anual de crecimiento del Banco en forma previa a su aprobación por parte del Directorio, incluyendo la evaluación de sus impactos sobre la estructura de financiamiento y sobre los niveles de riesgo de tasa de interés y liquidez, como asimismo sus efectos en la estructura de límites. Tiene por objeto coordinar las expectativas de evolución del balance, el crecimiento de activos, pasivos y requerimientos de liquidez para afrontar el crecimiento comercial del Banco. Además, existe una Reunión Semanal, en la cual participan el Gerente General, el Gerente Divisional, Gerentes y Subgerentes de la División Tesorería y Balance y el Gerente Divisional y el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado de la División de Riesgos.

Adicionalmente, la Contraloría del Banco cuenta con un área de Riesgo Financiero y de Mercado, conformada por un Subgerente y un Auditor, especialistas en el tema, cuyo ámbito de acción incluye a la función de Tesorería y Balance y a la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado.

La política de riesgo de mercado no permite la existencia de exceso de límites. Cambios permanentes de límites no son permitidos con el fin de solucionar un límite excedido. Sin embargo, activaciones de alertas, no requieren necesariamente el cierre de la posición que genera el aumento en riesgo de mercado, sino que obliga a la unidad que administra el riesgo a entregar información a la Alta Administración.

Para fines de administración de riesgos de mercado, Banco BICE cuenta con metodologías de medición, límites y alertas, tanto los excesos de límites como las activaciones de alertas deben ser expresamente comunicados en el Banco en la Reunión Semanal y en el Comité Mensual de Tesorería y Balance; mientras que, respecto a las filiales, estos deben ser informados a sus Gerentes Generales, Directorios y Comité de Riesgo respectivos.

Las mediciones internas de riesgo de mercado deben ser contrastadas con las variaciones semanales y mensuales del Estado de Resultados y/o Patrimonio, a fin de asegurar que dichas mediciones reflejen correctamente las pérdidas o ganancias. Dichas mediciones se sustentan principalmente, en los procedimientos y normas que ha fijado el Directorio, los cuales se basan en analizar la gestión del riesgo en dos Libros principales, a saber; Libro de Negociación y Libro de Banca.

El Libro de Negociación se compone principalmente de aquellas inversiones valoradas a su valor justo, libre de cualquier restricción para su venta inmediata y que con frecuencia son compradas con la intención de venderlas en el corto plazo. La cartera del Libro de Banca se compone de las posiciones en instrumentos, contratos y demás operaciones, tanto del activo como del pasivo, que no forman parte del Libro de Negociación, incluyendo los instrumentos financieros derivados designados para coberturas contables.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Libro de Negociación

Este libro presenta riesgos de mercado a los tipos de cambio, tasas de interés, tanto de renta fija como de derivados.

El Banco tiene una posición consolidada compuesta por inversiones de renta fija, derivados y una mínima posición en monedas extranjeras. La composición de esta cartera es esencialmente en bonos del Banco Central de Chile y de la Tesorería General de la República, depósitos bancarios y bonos corporativos de bajo riesgo.

Las posiciones en el Libro de Negociación deben mantenerse sin restricciones para su venta o cubiertas completamente, cuyos riesgos son gestionados activamente, debiendo cumplir con alguno de los siguientes propósitos:

- Venta de corto plazo,
- Obtención de beneficios por movimientos de precio en el corto plazo,
- Obtención de beneficios por arbitraje, o
- Instrumentos que cubran las posiciones anteriores.

Cualquier instrumento que no cumpla con ninguno de los propósitos listados para calificar en el Libro de Negociación, debe ser asignado al Libro de Banca.

Los modelos utilizados en la medición propia del Libro de Negociación que son monitoreados diariamente son:

- VaR Histórico Absoluto

Para medir el riesgo de mercado de sus posiciones, el Banco aplica un modelo de VaR histórico, para ello se elige un horizonte temporal de dos años y tres meses de datos. El Banco aplica también pruebas de tensión (stress testing) para estimar pérdidas ante cambios en la estructura de tasa de interés y las paridades entre monedas.

En la medición del riesgo de mercado de las posiciones, adicionalmente a la estimación del VaR, el Banco realiza estimación de descalce de activos/ pasivos (por monedas y por plazos), valor económico y análisis de escenarios, entre otros.

La medición de VaR Histórico Absoluto se realiza con la estimación de pérdidas durante 10 días hábiles, debidas a variaciones de los factores de mercado vigentes de acuerdo a los retornos históricos de los últimos 2 años y tres meses a un 99% de confianza.

Se obtienen tres medidas de VaR Histórico Absoluto de acuerdo con el factor de mercado considerado:

- VaR Total (VaR de tasa de interés y tipo de cambio).
- VaR de Tasa de Interés.
- VaR de Tipo de Cambio.

Dado que el VaR constituye una parte integral en el control de riesgo de mercado del Banco, los límites VaR son establecidos y revisados por el Directorio anualmente. En este contexto, el límite VaR de tasas de interés, considera las operaciones del Libro de Negociación, tanto a nivel individual como Consolidado, con un horizonte de 10 días. Respecto al límite VaR por riesgo de monedas, este incorpora todo el Balance, con un horizonte de diez días.

Al 31 de Marzo de 2023 el VaR Banco Consolidado con sus Filiales de tasa de interés, tipo de cambio y reajustabilidad alcanzó un valor de MM\$9.320 (MM\$7.088 al 31 de Diciembre de 2022).

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

- Sensibilidades a Tipo de Cambio

Posición de Tipo de Cambio corresponde a la cantidad de dólares spot que genera las mismas ganancias o pérdidas potenciales ante una variación del tipo de cambio que las que se obtendrían con los diferentes activos y pasivos que posee la entidad (por ejemplo, ante una variación de +1 CLP/USD).

La Posición de Tipo de Cambio debe ser comparada para efectos de límites y/o alertas con las aprobadas por el Directorio, y son utilizadas para estimar la pérdida o ganancia tolerable en las Pruebas de Tensión de Riesgo Mercado y Apetito al Riesgo. Lo anterior, en relación con el Plan de Utilidades de Tipo de Cambio aprobado por el Directorio durante cierta ventana de tiempo.

Libro de Banca

Este libro posee principalmente riesgos de mercado a tasas de interés y reajustabilidad.

El Banco utiliza análisis de sensibilidad para medir el riesgo de mercado en moneda local y extranjera, para los instrumentos incluidos en Libro de Banca. Ello se complementa con pruebas de estrés que usa información histórica de tasas de interés de los últimos 14 años.

El Banco además ha establecido límites en cuanto a la pérdida máxima que estos tipos de movimientos en tasas de intereses puedan tener sobre el capital y los ingresos financieros netos presupuestados para el año.

En el Libro de Banca se incluye la cartera de instrumentos financieros a valor razonable con cambio en resultados, a valor razonable con cambio en otro resultado integral, los instrumentos derivados designados para cobertura contable y aquellos que se usan para cierre de posiciones estructurales que no forman parte de coberturas contables.

En el caso de las coberturas contables, éstas son medidas mensualmente para determinar su efectividad. En caso de transgredirse los límites establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y criterios de materialidad, considerando las evaluaciones retro y prospectivas, es el Comité de Tesorería y Balance el cual sanciona dicho cumplimiento, según las citadas normas (NIIF).

Dentro de las medidas usadas por el Banco para el control del Riesgo de Mercado, están los descalces de tasas de interés y las sensibilidades en resultados ante variaciones en los niveles de tasas de interés, el Valor en Riesgo (VaR) y el análisis de escenarios, además de los informes normativos de riesgo de mercado (C40 y R07) exigidos por la Comisión para el Mercado Financiero.

De acuerdo con lo anterior, los siguientes archivos que son monitoreados internamente, son enviados periódicamente a la Comisión para el Mercado Financiero:

Archivo C40: Se informan los flujos asociados a los riesgos de tasa de interés y de reajustabilidad en el Libro de Banca, este archivo deberá reportarse (el 13 de Julio de 2023) con la información contenida hasta el 30 de Junio de 2023, fecha en que será reemplazado de forma definitiva por el archivo R13 "Riesgo de mercado de libro de banca (RMLB)".

Archivo R07: Se informan las exposiciones que mantiene el Banco para fines de requerimiento de capital por riesgo de mercado, bajo modelo estándar simplificado, indicando los movimientos de tasas de interés de referencia, monedas extranjeras y cotizaciones bursátiles utilizados en el cálculo de los activos ponderados por riesgo de mercado (APRM). Las exposiciones anteriormente mencionadas corresponden a instrumentos financieros clasificados en el libro de negociación considerando, además, el riesgo de moneda extranjera para las posiciones del libro de banca.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

La exposición al riesgo del C40 (riesgo de tasas de interés y reajustabilidad del Libro de Banca individual) al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es el siguiente:

	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Exposición de corto plazo del Libro de Banca		
Riesgo de Tasa Interés	33.629	37.206
Riesgo de Reajustabilidad	7.084	5.395
Exposición total de corto plazo del Libro de Banca	<u>40.713</u>	<u>42.601</u>
Exposición de largo plazo del Libro de Banca	<u>71.379</u>	<u>67.160</u>

La exposición de Riesgo Mercado Libro Negociación del R07 (riesgo tasa de interés libro negociación y riesgo moneda del balance) al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 se detalla a continuación:

	<u>Banco Consolidado</u>		<u>Banco Individual</u>	
	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>	<u>31-03-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Riesgo Específico	2.082	2.288	1.018	812
Riesgo General Tasa	6.872	7.410	5.849	6.506
Riesgo Moneda	2.258	2.819	1.778	1.137
Riesgo General de Acciones	35	29	-	-
Riesgo Específico de Acciones	35	29	-	-
Riesgo Opciones	-	-	-	-
APRM ^(*)	141.028	157.184	108.072	105.692

(*) Activos Ponderado por Riesgo de Mercado

Asimismo, se lleva un seguimiento diario de las posiciones, realizando la verificación de los cambios que se producen en las carteras con el fin de detectar las posibles incidencias y pueda ocurrir su inmediata corrección. La elaboración diaria de la cuenta de resultados es un indicador de riesgo que permite detectar el impacto que producen los factores de mercado en las carteras.

- Sensibilidad de Valor Económico y Margen Financiero

Banco BICE utiliza el cambio en el valor económico del patrimonio (EVE por las siglas en inglés de Economic Value of Equity) para medir el riesgo de tasa de interés del Libro de Banca. Lo anterior consiste en sensibilizar paralelamente al alza en +100 puntos base las tasas de mercado en todas las monedas. Adicionalmente se calculan los mayores o menores devengos generados en los próximos 12 meses ante un cambio en las tasas de interés en +100 puntos base mediante el Interest Rate Exposure (IRE).

Las partidas del balance sujetas a riesgo de tasa de interés se representan al vencimiento contractual cuando la tasa de interés es fija, en el caso que la tasa sea variable se asigna a la próxima fecha de repricing. Algunos activos y pasivos son representados de acuerdo a un modelo de comportamiento como, por ejemplo, el desembolso por cuentas corrientes y prepagos de créditos.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Los valores de cambio en valor económico (EVE) por factor de mercado y valores de Interest Rate Exposure (IRE) al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 son los siguientes:

	Δ EVE		Interest Rate Exposure	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
CLP	(10.804)	(10.381)	(17.068)	(15.880)
UF	(18.316)	(15.227)	(7.718)	(8.275)
USD	(214)	(668)	3.455	(3.729)

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es fundamental para la viabilidad de una institución bancaria y es entendida como la capacidad de obtener fondos de los activos para cumplir con las obligaciones de manera oportuna y a un costo razonable.

El riesgo de liquidez es inherente a la actividad bancaria por tanto, Banco BICE, se encuentra diariamente expuesto a requerimientos de fondos en efectivo provenientes de: giros de cuentas corrientes, pagos de depósitos a plazo, pagos de garantías, desembolsos de operaciones con derivados, pagos de instrumentos de deuda, entre otros, para ello el Banco posee la capacidad de estimar con un alto grado de certeza sus necesidades de liquidez para cubrir los requerimientos de fondos antes descritos; no obstante lo anterior, mantiene los recursos suficientes para cumplir con las exigencias legales impartidas por los distintos entes regulatorios.

El enfoque del Banco respecto de gestión de liquidez implica tener los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones de estrés, sin incurrir en pérdidas extremas o correr el riesgo de daño a la reputación. El Directorio fija límites en términos de una porción mínima de Activos de Alta Calidad disponibles para cumplir dichos pagos, además de tener que mantener una posición superavitaria para distintos horizontes temporales en escenarios normales o estresados, según sea el caso, de acuerdo con modelos internos de liquidez, que toman en cuenta comportamiento de clientes minoristas y mayoristas financieros y no financieros.

Banco BICE mantiene el siguiente volumen y composición de activos líquidos, a nivel consolidado e individual al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

	Consolidado		Individual	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Líquidos Balance				
Fondos disponibles	487.423	404.188	452.894	383.268
Inversiones financieras a valor razonable	1.034.914	880.983	862.657	655.575
Total	1.522.337	1.285.171	1.315.551	1.038.843

Mientras que la composición porcentual de las principales fuentes de financiamiento mantenidas por el Banco tanto a nivel consolidado como individual, que incluye: i) depósitos y otras obligaciones vista; ii) depósitos y captaciones a plazo; iii) obligaciones con bancos; iv) instrumentos de deuda emitidos; y v) otras (considera otras obligaciones financieras, contratos de derivados financieros, operaciones con liquidación en curso, y contratos de retrocompra y préstamos de valores) al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, es la siguiente:

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

	Consolidado		Individual	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Pincipales Fuentes de Financiamiento				
Operaciones con liquidación en curso	0,7%	0,4%	0,6%	0,3%
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	1,8%	2,2%	1,8%	2,2%
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17,5%	19,6%	17,7%	19,8%
Depósitos y otras captaciones a plazo	44,5%	39,9%	44,7%	40,3%
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	0,1%	0,6%	0,0%	0,0%
Obligaciones con bancos del país	0,6%	0,6%	0,1%	0,1%
Obligaciones con bancos del exterior	3,1%	3,1%	3,1%	3,1%
Obligaciones con Banco Central de Chile	10,9%	11,4%	10,9%	11,5%
Letras de crédito	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Bonos	19,8%	21,0%	20,1%	21,4%
Otras obligaciones financieras	1,0%	1,2%	1,0%	1,3%
Total	100%	100%	100%	100%

El Banco monitorea su posición de liquidez de forma continua, intradía y diaria, determinando los flujos futuros de sus egresos e ingresos en escenarios de normalidad y estresados. Además, diariamente se realizan pruebas de estrés detalladas, para lo cual se utiliza una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como de iliquidez sistémica e idiosincrásica. La política de liquidez y los procedimientos están sujetos a revisión y aprobación del Directorio del Banco. Existen informes periódicos que son generados detallando la posición de liquidez del Banco, incluyendo cualquier excepción y medidas correctoras adoptadas, los cuales se someten periódicamente a la revisión por el Comité de Liquidez y Comité de Tesorería y Balance.

El Comité de Tesorería y Balance es responsable de desarrollar políticas de manejo de riesgos de Mercado y Liquidez del Banco conforme a las directrices del Directorio y los requerimientos regulatorios dictados por la Comisión para el Mercado Financiero. Dichas políticas han sido creadas principalmente para identificar y analizar el riesgo que enfrenta el Banco en estas materias, establecer los límites de riesgo y controles apropiados, y vigilar los riesgos y el cumplimiento de los límites. Las políticas de manejo de riesgos y los sistemas del Banco se revisan regularmente para reflejar los cambios en las condiciones de mercado, y los productos o servicios ofrecidos. Este Comité se encuentra conformado por cuatro Directores y participan también en este Comité el Gerente General, el Gerente División Riesgos, el Gerente División Tesorería y Balance, el Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado, y el Gerente División de Planificación y Control Financiero.

Si bien una de las principales herramientas con que se administraba y gestionaba la liquidez del Banco, era el archivo Situación de Liquidez (C46), el 3 de Marzo de 2022, el Consejo del Banco Central de Chile, mediante acuerdo N°2.456, estableció los siguientes cambios:

- 1) Establece el límite del LCR en 100% a partir del 1 de Junio de 2022.
- 2) Implementa gradualmente el límite normativo para el NSFR, con 60% en Junio de 2022.
- 3) Deroga los límites normativos aplicables a los descalses de plazo a 30 días en moneda nacional y a 90 días en moneda nacional y extranjera, pero conserva aquel aplicable al descalce de plazo a 30 días en moneda extranjera, que el Banco gestiona según modelo ajustado, el cual permite fluir los depósitos vista y a plazo minoristas según modelo de comportamiento.
- 4) Introduce el Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna como causal de mayor requerimiento normativo que pueda ser activado por la Comisión para el Mercado Financiero como resultado del proceso supervisor.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR por sus siglas en inglés Liquidity Coverage Ratio), es la herramienta de monitoreo de liquidez que recomienda Basilea III y que reemplaza la medición de C46 "Situación de Liquidez". Esta razón permite gestionar y administrar la liquidez individual y consolidada en todas las monedas y que mide la relación entre los Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC), en sus distintos niveles, respecto de sus Egresos Netos (flujo de ingresos menos flujo de egresos) en un horizonte temporal de 30 días.

Otro indicador exigido por Basilea III es la Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR por sus siglas en inglés, Net Stable Funding Ratio), definido como el cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida. La diferencia con la razón anterior radica en el plazo de exigencia de liquidez; mientras el NSFR es una exigencia de liquidez a medio/largo plazo, el LCR es una medida a corto plazo. Este indicador busca calcular la proporción de activos a largo plazo que son financiados por productos largo placistas, financiación estable.

Los valores determinados para el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) consolidado en todas sus monedas y la Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR) al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 se detalla a continuación:

	LCR		NSFR	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
	%	%	%	%
Consolidado	200,0%	140,0%	104,0%	102,0%
Individual	181,0%	127,0%	106,0%	104,0%

La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado, además cuenta con una herramienta de gestión de liquidez, la cual consiste en un flujo de caja diario normal y distintos escenarios de estrés, modelado de acuerdo con el comportamiento histórico de pasivos y proyección de crecimiento de activos. Con ello se pretende determinar de manera sistémica la gestión diaria que debe hacer el Banco en materia de renovación de pasivos, distinguiendo entre mayoristas y minoristas. Asimismo, se fijan límites internos de flujo de caja mínimo a 30 días en moneda extranjera de acuerdo con un escenario normal de liquidez.

Banco BICE al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, presenta la siguiente información tanto para el Banco Consolidado con sus filiales como para el Banco individual sobre sus descálces^(*) de plazos en moneda extranjera:

Al 31 de Marzo de 2023:

Base Ajustada Moneda Extranjera	Consolidado				Individual			
	Bandas Temporales				Bandas Temporales			
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo efectivo por pagar (pasivos) y gastos	288.243	72.969	259.020	417.156	266.277	72.969	259.019	417.156
Flujo efectivo por recibir (activos) e ingresos	365.721	126.078	74.627	175.264	358.660	121.279	72.297	163.338
Descalce de plazos	77.478	53.109	(184.393)	(241.892)	92.383	48.310	(186.722)	(186.722)
Descalce de plazos afectos a límites			(53.806)				(46.029)	
Límite (una vez el Capital)			830.297				830.297	
Margen disponible			776.491				784.268	

^(*) A contar del 8 de Marzo de 2022 el descálce de 30 a 90 días en moneda nacional no es exigible.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Al 31 de Diciembre de 2022:

	Consolidado				Individual			
	Bandas Temporales				Bandas Temporales			
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 15 días	Desde 16 hasta 30 días	Desde 31 hasta 90 días
Base Ajustada Moneda Extranjera	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo efectivo por pagar (pasivos) y gastos	241.617	59.349	283.900	377.388	214.268	59.349	283.900	377.388
Flujo efectivo por recibir (activos) e ingresos	182.110	121.028	77.265	188.614	174.336	116.967	73.561	180.796
Descalce de plazos	(59.507)	61.679	(206.635)	(188.774)	(39.932)	57.618	(210.339)	(196.592)
Descalce de plazos afectos a límites			(204.463)				(192.653)	
Límite (una vez el Capital)			812.785				812.785	
Margen disponible			608.322				620.132	

La exposición al riesgo de contraparte de derivados se mide reconociendo los diferentes contratos mantenidos con los clientes del Banco, incluyendo contratos sin compensación, contratos con compensación, contratos con compensación bilaterales y con compensación por medio de cámaras centralizadas.

Los valores de mercado de los derivados que se informan en la contabilidad no reflejan la gestión del riesgo de contraparte utilizando garantías y en consecuencia, no revelan las exposiciones reales con las contrapartes. Las garantías entregadas (recibidas) se deben sumar (restar) del mercado valor para reflejar correctamente estas exposiciones.

Es importante resaltar que la gestión del riesgo de contraparte se enmarca dentro de las políticas crediticias corporativas del Banco.

Proceso de transición Libor

En noviembre de 2017, la Financial Conduct Authority (FCA), señaló que a contar del cierre de 2021 no se citará al panel de bancos a participar del proceso de entrega de la IBOR y se detendrá el monitoreo de las tasas referenciales.

Con esto, tanto Reino Unido como Estados Unidos están en un proceso de eliminación gradual de IBOR para hacer una transición hacia un nuevo punto de referencia conocido como tasa libre de riesgo (RFR por las siglas en inglés de Risk Free Rates) para finales de 2021. Similar proceso, están siguiendo las tasas IBOR en todas aquellas monedas en que existe una publicación, la mayoría de las cuales dejaron de existir a partir del cierre del año en curso.

En el proceso de transición a las tasas de reemplazo, el Banco evaluó y detectó que los impactos más relevantes y sus efectos mitigantes son los siguientes:

- Modificaciones contractuales, esto implica modificar pagarés, contratos de créditos y contratos de condiciones generales para operar derivados con clientes y otras contrapartes financieras.

Para solucionar los impactos contractuales con las contrapartes financieros internacionales de derivados, Banco BICE adhirió al protocolo "ISDA 2020 IBOR Fallback Protocol" en Enero de 2021, el cual consiste en que las partes de los contratos OTC vigentes a Octubre 2020 acordaban modificar los términos y condiciones de dichos contratos de derivados, incorporando, entre otros, mecanismos que permitieran el reemplazo de la LIBOR una vez que dejara de ser publicada o ante su cese temporal. Respecto de los contratos de derivados celebrados con posterioridad a dicha fecha, ISDA publicó, al mismo tiempo, un documento (IBOR Fallbacks Supplement) mediante el cual modifica las definiciones, contenidas en su formato de Master Agreement, relevantes para efectos de los derivados sobre tasas de interés.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Existen dos fechas relevantes a tener en consideración:

- A contar del 31 de Diciembre de 2021, se dejaron de publicar la USD LIBOR a 1 semana y 60 días.
- A contar del 30 de Junio de 2023, se dejará de publicar la USD LIBOR a 1 día y a 1, 3, 6 y 12 meses, que son las más utilizadas por el mercado.

La Administración evaluó distintas alternativas de tasas variables en dólares y decidió ofrecer operaciones de crédito a clientes basados en las siguientes tasas: i) Tasa “Term SOFR” (variante de la tasa Secured Overnight Financing Rate) a 1, 3, 6 y 12 meses administrada por Chicago Mercantile Exchange (CME); ii) Tasas “BSBY” (Bloomberg Short Term Bank Yield) a 1, 3, 6 y 12 meses administrada por Bloomberg; y iii) Tasa SOFR (Secured Overnight Financing Rate) que corresponde a una tasa overnight (plazo de 1 día hábil) que publica diariamente el Federal Reserve Bank de Nueva York en base a transacciones del mercado de repos. Estas tasas se encuentran disponibles para nuestros clientes, no obstante, aquello, se espera que el mercado esté sometido a muchas presiones de cambio, por lo que será necesario hacer una evaluación continua para decidir la adopción de nuevas alternativas de tasas.

Es importante mencionar que la utilización de una tasa distinta a la LIBOR no requiere un nuevo reconocimiento o autorización por parte del Banco Central de Chile.

Finalmente, la mayoría de los contratos de crédito y pagarés indexados a tasa LIBOR tienen un swap asociado, lo que facilita la futura tarea de modificar las cláusulas de reemplazo de los pagarés al alinear los intereses de las partes.

- Desarrollos de sistemas, con motivo del cambio del sistema front-to-back por parte de la División Tesorería y Balance está trabajando en la implementación de un nuevo sistema (“Calypso”) que soluciona la mantención y migración de los contratos históricos, además de administrar los contratos nuevos. El nuevo programa gestionará los derivados indexados a la tasa USD SOFR, la que sirve como base para la tasa de reemplazo (“Fallback Rate”) y parte con ventaja sobre otras tasas alternativas para convertirse en el nuevo benchmark del mercado de derivados. Los desarrollos sistémicos para productos de crédito aún están en espera de nuevos antecedentes.

En el marco de Gobierno definido por el Banco, se constituyó una mesa de trabajo cuyo objeto es conducir el proceso de transición hacia las nuevas tasas de interés de referencia, que se encuentra integrada por el Gerente de la División Riesgos, el Gerente de la División Tesorería y Balance, el Gerente de la División Operaciones y Tecnología, el Gerente División de Planificación y Control Financiero y el Fiscal Corporativo.

Por su parte, la Gerencia de Riesgo Operacional aplicó la metodología de “Evaluación de Nuevos Productos, Sistemas o Cambios” la cual conlleva, identificar, evaluar y mitigar los distintos riesgos existentes en el proceso de transición de este proyecto. Fue presentado en una instancia formal de “Evaluación de nuevas iniciativas”, en la que participaron los principales Gerentes del Banco incluyendo al Gerente General donde se discutieron los riesgos levantados y sus mitigantes.

Adicionalmente, se han designado recursos de todas las Áreas del Banco para conformar equipos de trabajo interdisciplinarios que están involucrado de acuerdo con su grado de especialidad e implicación de la unidad que representa en el proyecto, estableciendo un plan de acción definido que considera procesos operativos y sistemas de soporte transaccional que permiten hacer frente a la transición.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022 los rubros impactados por la reforma a las tasas de referencia corresponden a créditos y cuentas por cobrar a clientes, depósitos, instrumentos financieros y contratos de derivados, cuyo detalle de exposición se muestra a continuación:

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Detalle	Exposición al 31-03-2023		Exposición al 31-12- 2022	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros no derivados	163.002	40.853	178.482	43.380
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	163.002	-	178.482	-
Créditos y cuentas por cobrar - Comerciales	163.002	-	178.482	-
Créditos y cuentas por cobrar - Vivienda	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar - Consumo	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	40.853	-	43.380
Instrumento financieros derivados ^{(1) (2)}	28.400	24.510	33.690	47.226
Total	191.402	65.363	212.172	90.606

⁽¹⁾ Corresponden al valor razonable de las operaciones.

⁽²⁾ El total de nocionales asociados a las operaciones de derivados corresponden a MM\$784.906 al 31 de Marzo de 2023 y MM\$933.842 al 31 de Diciembre de 2022.

Al 31 de Marzo de 2023, el Banco tiene ocho coberturas contables asociadas a créditos indexados a tasa LIBOR en dólares, los que suman un capital total de MMUS\$74,8 (Al 31 de Diciembre de 2022 tiene ocho coberturas contables asociadas a créditos indexados a tasa LIBOR en dólares, los que suman un capital total de MMUS\$76). Estos ocho créditos tienen asociados swaps de tasas con los clientes, lo cual facilitará el proceso de adecuar las cláusulas de reemplazo de los pagarés a las cláusulas de reemplazo de las condiciones generales para derivados, requisito fundamental para mantener vivas estas coberturas.

Al 31 de Marzo de 2023 no se han identificado riesgos que impliquen una modificación relevante en la estrategia de gestión de riesgo ejecutada por el Banco. Se está trabajando con las distintas áreas del Banco para mitigar cualquier riesgo (legal, financiero, comercial y sistémico).

C) Riesgo Operacional

Corresponde al riesgo de pérdidas al cual está expuesto el Banco como resultado de errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallas en los sistemas o bien como consecuencia de acontecimientos externos que incluye el riesgo legal, pero excluye a los riesgos reputacional y estratégico. Esto quiere decir que este riesgo se encuentra presente en cada una de las actividades de negocio y de apoyo del Banco y puede traducirse en pérdidas financieras o sanciones regulatorias.

Dada la importancia que tiene una adecuada administración y control de los riesgos operacionales, el Banco posee un modelo de gestión que considera un marco de políticas, gobierno, una gerencia especializada, metodologías, herramientas y programas específicos. El Directorio tiene entre sus responsabilidades; establecer políticas y niveles adecuados de riesgo, límites de exposición, monitoreo de los riesgos y aseguramiento de mejores prácticas a través de la evaluación permanente de las acciones del Banco en materias de riesgo operacional. Destaca la existencia de los Comités Ejecutivos que sesionan periódicamente, donde participan representantes del Directorio y tiene por objetivo velar por la adecuada y oportuna gestión de los riesgos operacionales, como así también el patrocinio de las medidas y proyectos de mitigación.

Los riesgos operacionales se gestionan con la participación activa de los responsables de las áreas y procesos. Existen tres comités para la gestión de estas materias:

- Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional,
- Comité Ejecutivo de Seguridad de la Información, y
- Comité Ejecutivo de Continuidad de Negocio.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Los tres Comités están, constituidos por cuatro Directores del Banco, el Gerente General, el Gerente de la División Riesgos, el Fiscal y el Gerente de Riesgo Operacional. El conjunto de objetivos y funciones se establecen en cada uno de los estatutos de estos Comités y corresponden principalmente a los siguientes:

- Aprobar las políticas y modelos para la administración del riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio asegurando que estén debidamente alineadas con las recomendaciones del Comité de Basilea y con los entes reguladores locales.
- Aprobar la estrategia y criterios de administración del riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.
- Establecer y monitorear los niveles de apetito y tolerancia al riesgo operacional. Al respecto, cada año el Banco y Filiales define el límite de apetito, el cual se va monitoreando periódicamente, ejerciendo las acciones correctivas según corresponda.
- Aprobar las medidas de seguridad diseñadas para prevenir, detectar y responder oportunamente ante posibles daños a la seguridad de la información, así como los planes de trabajo en seguridad de la información, como también el presupuesto asociado si procede.
- Aprobar y patrocinar las medidas que mitiguen las interrupciones de las actividades del Banco debido a los efectos de desastres o situaciones que afectan su normal operación. Como así también los proyectos de mejoras o mitigación de riesgos asociados a la Continuidad del Negocio.
- Aprobar los escenarios, estrategias, responsabilidades y roles, definidos en los planes de continuidad del negocio y sus pruebas asociadas.
- Conocer de situaciones de riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio y tomar decisiones que requieran de una definición por parte de la Alta Administración.
- Aprobar la externalización de servicios considerados como críticos, revisando los requisitos y riesgos involucrados por la externalización de una parte o de la cadena de procesamiento completa que se desea externalizar.
- Tomar conocimiento del estado y cumplimiento del riesgo operacional, en todos aquellos procesos que se encuentren total o parcialmente externalizados, así como de los eventos de riesgo operacional generados en proveedores.
- Velar por el cumplimiento de los programas, políticas y procedimientos relacionados con la seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.

La administración del Riesgo Operacional es un proceso continuo y transversal en el Banco, por ello se ha adoptado el modelo de las tres líneas de defensa el cual proporciona una manera simple y efectiva para administrar los riesgos y control mediante la aclaración de las funciones y deberes esenciales relacionados. Los colaboradores y el control de las distintas gerencias, corresponde a la primera línea de defensa en la gestión de riesgo operacional, las funciones de supervisión de la Gerencia de Riesgo Operacional es la segunda línea y el aseguramiento independiente efectuado por la Contraloría es la tercera.

La Gerencia de Riesgo Operacional administra este riesgo enmarcado en un modelo de gestión integral, que abarca también a la seguridad de la información, ciberseguridad, la continuidad de negocios del Banco, la prevención del fraude externo y la gestión de riesgos en terceras partes, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Esta área cuenta con especialistas en diferentes ámbitos de riesgo operacional, seguridad de la información y continuidad de negocios, permitiendo cumplir con los siguientes objetivos y funciones:

- Monitorear el cumplimiento del apetito. Se efectúa un seguimiento de su cumplimiento y en caso de comportamiento no aceptable en estas materias se establecen medidas correctivas. Al respecto, para el año 2023 el índice estimado es de un 0,49% (Pérdidas Operacionales Estimadas / Ingresos Netos Estimados).
- Identificar y evaluar los riesgos operacionales. Se realizan evaluaciones de riesgo operacional a los productos, actividades, procesos, sistemas y actividades externalizadas utilizando las metodologías y/o herramientas establecidas por riesgo operacional.
- Monitorear los indicadores de riesgo operacional (KRI). Se efectúa un seguimiento sistemático de los indicadores claves definidos.
- Registrar y hacer seguimiento a los datos de pérdidas e incidentes por riesgo operacional. Se han implementado procedimientos para garantizar la captura y medición oportuna de las pérdidas y eventos de riesgo operacional, con el fin de dar apoyo a la toma de decisiones para la mitigación de éstos. Además, se monitorean las pérdidas operacionales por riesgo operacional contra un presupuesto asignado a cada Gerencia Divisional.
- Informar periódica y oportunamente al Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional y a las unidades organizacionales, acerca de los resultados del proceso de monitoreo y gestión de los riesgos operacionales, mediante reportes específicamente diseñados para el nivel de gestión que corresponde a cada instancia.

El importe de exposición a pérdida por eventos de Riesgo Operacional por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2023 y 2022 detallado según fuente de origen y recupero de los mismos se presenta a continuación:

Fuentes u origen	Por los períodos de tres meses terminados al 31 de Marzo de					
	2023			2022		
	Gasto de pérdida	Recuperación de gastos	Gasto de pérdida neta	Gasto de pérdida	Recuperación de gastos	Gasto de pérdida neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Fraude interno	-	-	-	-	-	-
Fraude externo	763	(240)	523	127	(74)	53
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-	-	-	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	4	-	4	-	-	-
Daños a activos físicos	-	-	-	1	-	1
Interrupción del negocio y fallos en sistema	24	-	24	5	-	5
Ejecución, entrega y gestión de procesos	37	-	37	63	-	63
Total	828	(240)	588	196	(74)	122

- Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

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

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Banco BICE cuenta con políticas y procedimientos claramente definidos que involucran a todos los integrantes de la organización, incluyendo la Alta Administración, cuyo principal objetivo es proteger la información relativa a sus clientes, proveedores, personal y del negocio mediante la activa y comprometida participación de cada uno de sus integrantes.

La Gerencia de Riesgo Operacional vela por el cumplimiento de las políticas y procedimientos mediante la capacitación de sus colaboradores, que es concordante con las funciones desempeñadas por ellos, en el manejo adecuado de la información personal y de sus clientes, asimismo se realizan formaciones específicas sobre los riesgos, amenazas y vectores de ataques en ciberseguridad. Banco BICE cuenta con un programa de seguridad de la información y ciberseguridad con inversiones permanentes, destinadas a fortalecer la infraestructura tecnológica y los procedimientos específicos de operación y monitoreo de la ciberseguridad, orientada a prevenir, detectar y detener ataques de este tipo.

Para asegurar la continuidad operacional del Banco se ha definido y desarrollado un Plan de Continuidad de Negocios (PCN), el cual tiene como propósito comprometer esfuerzos y poner en práctica procedimientos de continuidad que resguarden el cuidado de las personas, activos de información y procesos críticos del negocio, contra eventos de desastres o fallas mayores y de las posibles consecuencias que de ellos deriven, producto de la no disponibilidad de los recursos de la organización y/o los componentes necesarios para la prestación de sus servicios críticos.

El PCN de Banco BICE sigue los lineamientos establecidos por estándares internacionales en esta materia (ISO31000 – ISO22301) y está compuesto en su estructura central por cinco documentos relevantes:

- Gobierno del Plan de Continuidad de Negocios.
- Política de Continuidad de Negocio.
- Plan de Continuidad de Negocio (PCN).
- Análisis de Impacto de Negocio (Business Impact Assessment – BIA).
- La evaluación e identificación de riesgos (Risk Identification - Assessment o RIA).

Como parte del PCN se considera la ejecución de un programa de gestión de pruebas, el cual establece las actividades mínimas necesarias para los ensayos controlados de escritorio y tecnológicas que se realicen con el objetivo de asegurar que la implementación del PCN sea efectivo ante la ocurrencia de un evento catastrófico o de falla mayor.

- Requerimientos de Capital por Riesgo Operacional

Con motivo de la implementación de la normativa de Basilea III en Chile, la Comisión para el Mercado Financiero con el acuerdo previo del Banco Central de Chile emitió el Capítulo 21-8 sobre Metodología estandarizada para el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional - de la Recopilación Actualizada de Normas que define el método de cálculo de los activos ponderados por riesgo operacional (APRO).

En términos generales, para el cálculo de los APRO se utiliza el método estándar único que permite Basilea III, y que no admite el uso de metodologías propias. La primera componente es un indicador de negocio (BIC), elaborado con información de los Estados Financieros del Banco esto refleja la escala de las operaciones al 31 de Marzo de 2023 este indicador fue de MM\$51.228, y la segunda componente es un factor de ajuste elaborado a partir de las pérdidas operacionales materializadas de Banco BICE en los últimos 10 años (ILM) que al 31 de Marzo de 2023 este factor es 1. Más información ver Nota 48 sobre Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital.

(47) Administración e informes de riesgo, continuación

Banco BICE cuenta con una Política de gestión interna de capital que se encuentra debidamente aprobada por el Directorio, que garantiza una utilización óptima del capital y patrimonio efectivo. Esto significa mantener un nivel de patrimonio efectivo que sea un efectivo colchón para absorber pérdidas inesperadas, junto con garantizar el cumplimiento legal/normativo establecido por la legislación chilena.

La política establece un objetivo de patrimonio efectivo y de capital que garantiza un volumen de recursos propios acorde con los riesgos del Banco, cumpliendo así las disposiciones legales y normativas a las cuales se encuentra afecto.

Los objetivos específicos de la Política sobre la gestión de capital son:

- Identificar responsabilidades de las distintas áreas que tengan relación con la gestión de capital
- Definir un límite de capital y su seguimiento, que permita financiar el plan de negocios del Banco, bajo distintos escenarios de proyección, además de asegurar el cumplimiento de límites ya sean normativos o internos.
- Definir un proceso de pruebas de tensión que especifique los roles, responsabilidades, escenarios, metodología, generación de alertas y planes de contingencia.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

El Directorio de Banco BICE toma decisiones estratégicas sobre su capital objetivo en materias tales como rentabilidad, costo, ratios, presupuestos y plan estratégico de capital, para ello define el objetivo interno de patrimonio efectivo, que debe considerar en su composición, las distintas fuentes internas y externas del mismo, requerimientos normativos, políticas de dividendos, entre otros, asimismo establece modelos y/o metodologías utilizadas en la administración del capital, promueve los ejercicios internos de autoevaluación de capital y las pruebas de tensión de capital, aprueba las operaciones con impacto relevante en la gestión de capital y solvencia, toma conocimiento de las comunicaciones con el regulador, fija la estructura de comités en la administración de capital, vela por la existencia de una función responsable de la gestión del capital y aprueba el informe de autoevaluación de patrimonio efectivo (IAPE).

El Directorio ha definido los roles y responsabilidades de las tres líneas de defensa que participan en la gestión de capital; la primera línea comprende las unidades de negocio o actividades que generan exposición al riesgo, estas funciones son las principales responsables de identificar, evaluar y gestionar los temas competentes a la planificación de capital; la segunda línea se encarga del control de las actividades de gestión de riesgos, debiendo garantizar que dicha gestión esté alineada con el apetito de riesgo definido por la Alta Administración y promover una fuerte cultura de riesgos en toda la organización, finalmente la tercera línea evalúa regularmente que las políticas, los métodos y los procedimientos son adecuados y se implementan efectivamente para la gestión y el control del capital.

A partir de los requerimientos normativos establecidos por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria (III) y en paralelo, siguiendo las mejores prácticas internacionales, Banco BICE constituyó el Comité de Capital integrado por tres Directores; el Gerente General; el Gerente División Riesgos y el Gerente División de Planificación y Control Financiero, la periodicidad de reunión de este comité es al menos trimestral, y para su constitución requiere de un quorum de al menos tres miembros de los cuales dos deben ser Directores.

En el Comité de Capital recae la responsabilidad de cálculo y la gestión de capital, y al mismo tiempo vela por su cumplimiento normativo, su objetivo es incorporar el apetito por riesgo del Banco con la planificación estratégica y de capital, para lograrlo realiza las siguientes funciones:

- Definir las métricas y umbrales de apetito por riesgo en el caso de métricas de capital, las cuales deben presentarse ante el comité global de riesgos para su revisión y posterior presentación al Directorio.
- Analizar la solvencia y la suficiencia de capital.
- Conocer y revisar todo el material que tenga relación con el capital del Banco para entregar su visto bueno previo a Directorio.
- Elaborar el presupuesto de capital y plan estratégico a 3 años.
- Supervisar los presupuestos para planificación de capital y metodología de los ejercicios de tensión y asignación de capital.
- Seguimiento de KPIs de adecuación de capital (ratios de capital de acuerdo con la normativa vigente y política interna), rentabilidad, cumplimiento de presupuesto, gestión de capital, apetito al riesgo (métricas de capital), risk identification & assesment (impacto de nuevos riesgos por Pilar II).
- Velar que el proceso presupuestario de capital esté integrado con el plan de negocio, con el apetito al riesgo y con los presupuestos financieros del Banco.
- Proponer las acciones o alertas necesarias que sean definidas en la Política si algunos de los indicadores de capital no cumplen con los límites preestablecidos.
- Identificar propuestas de objetivos de capital, optimización de consumos de capital, mejoras de ratios de solvencia y de modelos internos utilizados.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

- Realizar seguimiento a: Consumo de Capital, RORAC¹, EVA² y la implantación de la normativa BIS³ y roll out a modelos avanzados.
- Validar y coordinar la planificación de capital y pruebas de tensión previa aprobación interna.
- Autorizar y aprobar los cambios en los modelos y metodologías de capital.
- Coordinar las decisiones de capital y liquidez y las relaciones con los supervisores.
- Coordinar el gobierno de los distintos procesos de capital, estableciendo responsables claros de cada uno de los puntos de medición.
- Elaborar y revisar el contenido a incluir en el Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE), asegurando el cumplimiento de todos los apartados solicitados por la Comisión para el Mercado Financiero (gobierno, marco apetito al riesgo, pruebas de tensión, autoevaluación de capital, planes de acción, etc.).

Por su parte, la unidad de Contraloría realiza el control efectivo del proceso de evaluación de capital puesto que efectúa una revisión independiente de la función de gestión de capital, llevando a cabo análisis periódicos de sus procesos de evaluación de capital, considerando la naturaleza, el alcance y la complejidad, para cumplir satisfactoriamente y con los lineamientos establecidos. Entre los aspectos que se revisan se encuentran:

- Identificación de riesgos materiales y concentraciones de estos.
- Integridad de los datos utilizados en el proceso de evaluación de suficiencia de capital del Banco.
- Razonabilidad y validez de las variables y supuestos utilizados en el proceso de evaluación.
- Calidad de las metodologías utilizadas, de las pruebas de tensión y de sus supuestos e insumos.
- Razonabilidad de los planes de contingencia.
- Existencia de segregación de funciones entre las áreas que participan en el proceso.
- Monitoreo al cumplimiento de la estructura de límites.
- Información reportada a la Alta Administración.

En el actual contexto normativo sobre gestión de capital la Comisión para el Mercado Financiero ha tomado en consideración las recomendaciones y metodologías propuestas por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria, introduciendo a la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) una serie de normativa para su implementación en la industria bancaria chilena, esta normativa dice relación con la determinación de los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC), determinación de los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM), metodología estandarizada para el cómputo de Activos Ponderados por Riesgo Operacional (APRO), factores y metodología para Bancos o grupo de bancos calificados de importancia sistémica y exigencias que se podrán imponer como consecuencia de esta calificación, Capital Básico Adicional, Artículos 66 Bis y 66 Ter de la Ley General de Bancos, Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos, Disciplina de mercado y transparencia y Relación entre el capital básico y los activos totales.

¹ Por sus siglas en inglés Return On Risk-Adjusted Capital, es un indicador utilizado la industria bancaria y mide la rentabilidad ofrecida por un producto financiero o cartera de clientes, para ello determina el cociente entre el beneficio neto y el capital económico.

² Por sus siglas en inglés Economic Value Added es un indicador financiero que muestra cuánto valor se crea con el capital invertido y corresponde al importe que resulta de restar los gastos, impuestos y los costos de los inversionistas y representa las ganancias reales después de los gastos y de recuperar la inversión.

³ Bank for International Settlements (BIS) es una organización internacional que fomenta la cooperación monetaria y financiera internacional y sirve de banco para los bancos centrales.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Banco BICE aplica el método estándar (establecido en el Capítulo 21-6 de la RAN) para el cómputo de los APRC, este consiste en la suma ponderada de las exposiciones afectas a requerimientos de capital y los Ponderadores por Riesgo de Crédito (PRC) aplicables a dichas exposiciones. En caso de que las exposiciones tengan algún mitigador del riesgo de crédito, podría corresponder ajustar los APRC con la utilización de alguna de las Técnicas de Mitigación del Riesgo de Crédito. El PRC aplicable a la exposición afecta a requerimientos de capital, se establece de acuerdo con el tipo de contraparte.

Las exposiciones afectas a requerimientos de capital por riesgo de crédito se componen de:

- Activos en el libro de banca (*)
- Fondos de inversión en el libro de banca (*)
- Equivalentes de créditos (**)
- Exposiciones contingentes (***)
- Otros activos

(*) Corresponden a aquellas calificadas en el libro de banca según lo dispuesto en el Capítulo 21-7 (Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado) de la RAN.

(**) Corresponde al valor razonable del instrumento derivado, más un monto adicional, que considera una variación potencial futura del precio del contrato. Para los instrumentos derivados con valor razonable negativo o cero, el “equivalente de crédito” corresponderá sólo al monto adicional.

(***) Corresponden a operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes. Para calcular las exposiciones contingentes, se debe considerar el equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

Tipo de exposición contingente	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

Los APRM son determinados bajo el modelo estándar (establecido en el Capítulo 21-7 de la RAN) y el cómputo es aplicado sobre los instrumentos financieros clasificados en el libro de negociación. Tiene una componente general de mercado, asociada a los movimientos de tasas de interés de referencia, monedas extranjeras, materias primas y cotizaciones bursátiles; y una componente específica, asociada a aspectos idiosincráticos del emisor, tales como, spread de crédito e incumplimiento. Adicionalmente, se considera el riesgo de moneda extranjera y materias primas para las posiciones del libro de banca.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Los APRO son computados siguiendo la metodología dispuesta en el Capítulo 21-8 de la RAN, que establece en primer lugar calcular el indicador de negocio (*BI*, por sus siglas en inglés), definido como la suma de tres componentes:

$$BI = ILDC + FC + SC$$

donde:

ILDC: componente de intereses, leasing y dividendos (*ILDC*, por sus siglas en inglés)

FC: componente financiero (*FC*, por sus siglas en inglés)

SC: componente de servicios (*SC*, por sus siglas en inglés)

Luego, a partir del *BI* se calcula la componente del indicador de negocios (*BIC*, por sus siglas en inglés). El *BIC* es igual a la suma ponderada de los montos del *BI* en función de dos tramos, considerando como ponderadores distintos coeficientes marginales por tramo (α_i), de acuerdo con la siguiente tabla:

Tramo del BI	Intervalo del BI en millones de UF	Coefficientes marginales para el cómputo del BIC (α_i)
1	BI ≤ 25	0,12
2	BI > 25	0,15

El cargo por riesgo operacional (*ORC*, por sus siglas en inglés) es el producto que resulta de multiplicar el *BIC* determinado, por el multiplicador interno de pérdidas operacionales; este último parámetro es obtenido mediante la confección de la base de registros de pérdidas operacionales.

Finalmente, los APRO se computarán como 12,5 veces el *ORC*.

En materia sobre patrimonio para efectos legales y reglamentarios la Comisión para el Mercado Financiero define los ajustes regulatorios prudenciales y exclusiones a las partidas de activos y pasivos que se aplican en el cómputo del Patrimonio Efectivo de un banco que, a fin de facilitar su cálculo, divide el proceso en los siguientes 6 pasos secuenciales:

Paso 1: Capital básico - en este paso se determina la base del capital regulatorio y sus componentes son:

- i) Capital ordinario nivel 1 (*CET1*, por sus siglas en inglés), es el componente de mayor calidad al absorber pérdidas inmediatamente cuando estas ocurren.
- ii) Capital adicional nivel 1 (*AT1*, por sus siglas en inglés), es aquel, que al igual que el *CET1*, absorbe pérdidas cuando el banco está en funcionamiento, pero sujeto a la activación de gatillos descritos en el Capítulo 21-2 *Instrumentos de Capital Adicional Nivel 1 para la constitución de patrimonio efectivo: acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento del artículo 55 bis de la Ley General de Bancos* de la Recopilación Actualizada de Normas que define los requisitos y condiciones que deben reunir las emisiones de acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento para la constitución de patrimonio efectivo.
- iii) Capital nivel 2 (*T2*, por sus siglas en inglés), está diseñado para la absorción de pérdidas cuando el banco entra en estado de liquidación.

Paso 2: Ajuste por el interés no controlador - dado que inicialmente se reconoce en el *CET1* el interés no controlador de las filiales, este ajuste deduce aquella parte que excede el requerimiento regulatorio mínimo de cada filial y que está en manos de terceros. Como resultado de esta etapa se obtienen los valores *CET1_2*, *AT1_2* y *T2_2*.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Paso 3: Ajustes regulatorios y exclusiones- los siguientes ajustes se aplican directamente sobre el capital ordinario nivel 1 que se obtiene en el paso anterior, CET1_2. Las deducciones aquí referidas, guardan relación con las partidas del estado de situación financiera que reflejan activos u otros elementos cuyo valor, en situaciones de liquidación, es bajo y refleja exposiciones que no estarán disponibles en un evento de liquidación; tras realizar todos los ajustes regulatorios y exclusiones se obtiene los valores CET1_3, AT1_3 y T2_3. Las deducciones por realizar son las siguientes: Activos intangibles; Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco; Cobertura contable de flujo de efectivo; Insuficiencia de provisiones por pérdida esperada; Ganancias por venta de activos a sociedades securitizadoras o a fondos de inversión de créditos securitizados; Ganancias o pérdidas acumuladas por variaciones del riesgo de crédito propio del emisor de pasivos financieros valorizados a valor razonable; Activos por planes de pensiones de beneficios definidos; Inversiones en instrumentos propios.

Paso 4: Ajuste regulatorio por inversiones no significativas- este ajuste aplica sobre inversiones en empresas financieras, bancarias o no bancarias, donde el Banco no posee más del 10% del capital ordinario emitido por la institución y que no son consolidadas en los estados financieros del Banco. Se exceptuará de este tratamiento aquellas inversiones en sociedades que presten, única y exclusivamente, servicios destinados a facilitar el cumplimiento de los fines de los bancos, y/o aquellas que el Banco utiliza para efectuar determinadas operaciones de su giro, definidas como sociedades de apoyo al giro (SAG).

Luego de aplicar este ajuste, se obtiene el capital ordinario nivel 1 ajustado CET1_4, capital adicional nivel 1 ajustado AT1_4 y capital nivel 2 ajustado T2_4.

Adicionalmente, se debe considerar en este ajuste, las inversiones realizadas en instrumentos de absorción de pérdidas emitidos por los bancos globalmente sistémicos.

Paso 5: Ajuste regulatorios por inversiones significativas - este ajuste aplica sobre inversiones en empresas financieras, bancarias o no bancarias, donde el Banco posee más del 10% del capital ordinario emitido por la institución o es una asociada según NIC28, y que no es consolidada en los estados financieros del Banco. Se exceptuará de este tratamiento aquellas inversiones en sociedades de apoyo al giro (SAG).

Luego de aplicar este ajuste, se obtiene el capital adicional nivel 1 ajustado AT1_5 y capital nivel 2 ajustado T2_5. En el caso de no aplicarse los descuentos en el capital ordinario nivel 1 por existir suficiente capital para absorber la deducción en los niveles superiores respectivos, el CET1_5 corresponderá al valor que viene del paso anterior (CET1_4).

Adicionalmente, los bancos deberán considerar en este ajuste, las inversiones realizadas en instrumentos de absorción de pérdidas emitidos por los bancos globalmente sistémicos

Paso 6: Ajuste regulatorios por umbrales - este es el último paso de ajuste para el cómputo de capital regulatorio. En primer lugar, se deberá deducir, sobre el Capital ordinario nivel 1 ajustado del paso anterior (CET1_5), y de manera individual, valores que sobrepasen el 10% de CET1_5 en los siguientes tres rubros, que se conocen como partidas específicas: i) activos por impuestos diferidos por diferencias temporales netos de pasivos netos por impuestos diferidos que no hayan sido utilizados para deducir el activo definido en el paso 3 puntos (i) y (vii), y derechos de servicios de créditos hipotecarios, al que se refiere el punto iii) siguiente; ii) inversiones en entidades significativas en CET1; y iii) derechos de servicios de créditos hipotecarios, neto de cualquier pasivo neto por impuestos diferidos que se extinguiría si esta partida sufriera deterioro o fuera dada de baja según la NIC 36.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Además del descuento individual, se requiere que la suma de los montos no descontados por las partidas específicas no sea superior al 15% del capital básico o capital ordinario nivel 1 una vez realizados todos los ajustes regulatorios, incluyendo las deducciones realizadas de las partidas específicas de forma individual, y considerando en el capital el monto no deducido.

Considerando el ajuste regulatorio por umbral, se obtiene el monto CET1_6, que se considera como capital ordinario nivel 1 del banco. Para el caso del Capital adicional nivel 1, dado que no existen ajustes regulatorios en este paso, su valor corresponderá al que viene dado por AT1_5. Similar situación ocurre para el Capital nivel 2, cuyo monto quedará determinado por T2_5.

Una vez aplicada la secuencia de pasos se puede determinar el Capital nivel 1 cuyo objetivo es absorber pérdidas cuando el banco se encuentra en marcha y está compuesto por la suma del capital ordinario nivel 1 y el capital adicional nivel 1, mientras que el Patrimonio Efectivo del Banco está constituido por el Capital nivel 1 y Capital nivel 2.

Tanto el Capital Básico y Patrimonio Efectivo se aplican de manera consolidada para el cálculo de todos los límites establecidos en la Ley General de Bancos referida a dichos conceptos. El límite del 6% sobre los APR netos de provisiones específicas exigidas, al que refiere el literal b) del artículo 66 de la Ley General de Banco, es medido con el Capital nivel 1. Para el caso particular de los límites establecidos en el artículo 66, 66 bis y 66 ter del mismo cuerpo legal, se miden a nivel consolidado y consolidado local. La segunda medición corresponde a aquella que no considera en la consolidación filiales en el extranjero, es importante mencionar que Banco BICE no cuenta con filiales en el exterior.

La aplicación de los ajustes regulatorios y exclusiones a los componentes de capital referidos en los párrafos anteriores es gradual, comenzando con un 15% del descuento el 1 de Diciembre de 2022, subiendo a 30% a partir del 1 de Diciembre de 2023, a 65% a partir del 1 de Diciembre de 2024, y llegando al 100% a partir del 1 de Diciembre de 2025.

En cuanto a la determinación de Activos Totales para establecer la relación entre el capital básico y los activos totales, estos corresponden a los activos consolidados del banco netos de provisiones exigidas, según las definiciones señaladas en el Compendio de Normas Contables para Bancos, con los ajustes que se indican a continuación:

- Se restan los activos que han sido deducidos para el cálculo del CET1.
- Se agregan los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados según lo instruido en el Capítulo 21-6 *Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito* de la Recopilación Actualizada de Normas, deduciendo el valor razonable de los activos correspondientes a estos instrumentos. Para efecto del cómputo, se pueden considerar las técnicas de mitigación del riesgo de crédito de los acuerdos de compensación bilateral, o de que disponga una Entidad de Contraparte Central.
- Se agregan los montos correspondientes a las exposiciones de los créditos contingentes, calculados según lo indique el Capítulo citado en el punto anterior, menos los importes de las provisiones constituidas sobre esas operaciones.
- Se restan los activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del Banco.

El Patrimonio Efectivo del Banco no podrá ser inferior al 8% de sus Activos Ponderados por Riesgo (APR), netos de provisiones exigidas. El Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus Activos Ponderados por Riesgo (APR), ni al 3% de los Activos Totales, ambos netos de provisiones exigidas.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

El Comité de Capital define umbrales de medición llamados límite y objetivo de capital, tanto para el ratio CET1 como para el Índice de adecuación. Precisamente, estos umbrales buscan alertar disminuciones en las holguras de capital establecidas por el Banco, para así tomar las acciones correctivas necesarias. Para este año, a diferencia del año anterior, se determinó modificar el valor del objetivo de capital, tanto para el ratio de capital básico como para el índice de adecuación de capital. Dicho cambio se justifica por la transición que existe en la norma, entendiéndose de que el capital mínimo regulatorio que se aplica actualmente se incrementará en el tiempo. En particular, el objetivo de capital corresponderá al valor más alto entre: (i) el mínimo regulatorio a la fecha de medición aumentado en 2,5pp o, (ii) el valor mínimo exigido para ser considerado una entidad con Nivel A de solvencia (según lo indicado en el Título 4 del Capítulo 1-13 “Clasificación de gestión y solvencia” de la RAN).

Por lo tanto, para el caso del índice de capital básico CET1, el objetivo de capital será el valor más alto determinado entre un 2,5pp por sobre el mínimo regulatorio o, el 7,0% exigido para una clasificación Nivel A en solvencia; mientras que, para el índice de adecuación el objetivo de capital será el valor más alto determinado entre un 2,5pp por sobre el mínimo regulatorio a la fecha de medición o, el 10,5% exigido para ser considerado un Banco Nivel A en solvencia. En lo que respecta al límite de capital, este será un 1% por sobre el mínimo regulatorio. Todo lo anterior, aplica durante el período de proyección comprendido entre 2022 y 2024.

Los niveles de holgura, antes mencionados, responden a un análisis minucioso llevado a cabo por la Subgerencia de Planificación Estratégica y Gestión de Capital, y que corresponde a revisiones de los distintos niveles de holgura de capital en mercados con mayor madurez en la implementación de Basilea III, a un análisis comparativo de estos niveles en la industria local, y simulación de los impactos sobre el capital de ejercicios de estrés previos, entre otros. Más aún, es relevante mencionar que las holguras establecidas para el objetivo y límite de capital están alineadas con el plan de negocios del Banco y éstas presentan un colchón suficiente para afrontar posibles escenarios de estrés.

Todos los planes de mitigación en los ejercicios de estrés se activan en caso de que producto de los impactos en cada escenario los niveles de capital se ubiquen por debajo de los límites establecidos.

En la definición de los límites internos se deben tener en consideración el cumplimiento de los siguientes requisitos:

- Cumplir con los requerimientos normativos vigentes de Basilea III.
- Estar alineado al plan estratégico del Banco y el modelo de negocio.
- Cubrir el consumo de capital asociado a todos los riesgos de Pilar I y a los riesgos de Pilar II de Basilea.
- Proteger al Banco tanto bajo condiciones de normalidad como de escenarios de tensión.
- Mantener la cobertura durante todo el horizonte de planificación.
- Estar alineado al apetito por riesgo y al perfil de riesgo del Banco.
- Ser coherente con el entorno económico y posibles riesgos emergentes.

La Comisión para el Mercado Financiero inició el proceso de implementación de los estándares de Basilea III en Chile tras la publicación de la Ley N°21.130 en 2019, que moderniza la legislación bancaria y, para ello elaboró una serie de normas que establecen un nuevo marco para la medición de la suficiencia del capital y los principales riesgos de la banca, estableciendo:

- i) Metodologías estandarizadas para cubrir los riesgos relevantes, entre ellos, el riesgo de crédito, de mercado y operacional, autorizando metodologías propias cuando corresponda,
- ii) Requisitos y condiciones aplicables a la emisión de instrumentos que califiquen como capital regulatorio,

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

- iii) Ajustes o exclusiones de partidas de activos o pasivos, incluyendo mitigadores de riesgos, para la determinación de patrimonio efectivo, y
- iv) Capital adicional o buffer de conservación, buffer contra cíclico, cargos para bancos de importancia sistémica y requerimientos de Pilar II.

Los estándares emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero se incorporaron a la Recopilación Actualizada de Normas y están relacionados con el Índice de Adecuación de Capital (IAC) y los requisitos mínimos de capital, de acuerdo con el siguiente detalle:

Tipo	Descripción	Capítulo Emitido
Numerador del IAC	Medidas de patrimonio (CET1, T1 y PE)	21-1, 21-2 y 21-3
Denominador del IAC	Mediciones de los principales riesgos (APRC, APRM y APRO)	21-6, 21-7 y 21-8
Requerimientos de IAC	Buffer de conservación, contracíclico, cargos para bancos de importancia sistémica y requerimientos de Pilar 2.	21-11, 21-12 y 21-13

Como consecuencia de la entrada en vigor (partir del 1 de Diciembre de 2020) de las principales Normas asociadas a Basilea III se produjo una adecuación (derogación e incorporación) de los siguientes capítulos de la RAN:

Título	Capítulo Nuevo	Capítulo Derogado
Patrimonio para efectos legales y reglamentarios	21-1	12-1
Instrumentos de Capital Adicional Nivel 1 para la constitución de patrimonio efectivo: acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento del artículo 55 bis de la LGB	21-2	No aplica
Instrumentos de capital Nivel 2 para la constitución de patrimonio efectivo: bonos subordinados del artículo 55 de la LGB	21-3	9-6
Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito	21-6	12-1
Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado	21-7	No aplica
Metodología estandarizada para el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional	21-8	No aplica
Factores y metodología para bancos o grupos de bancos calificados de importancia sistémica y exigencias que se podrán imponer como consecuencia de esta calificación	21-11	No aplica
Ajustes a la RAN 12-14 (art.35 bis LGB)	No aplica	No aplica
Capital Básico Adicional, artículos 66 bis y 66 ter de la LGB	21-12	No aplica
Evaluación de Suficiencia de patrimonio Efectivo de los bancos (Pilar 2)	21-13	No aplica
Ajustes a la RAN 1-13 (Pilar 2)	No aplica	No aplica
Disciplina de mercado y transparencia (Pilar 3)	21-20	No aplica
Relación entre el capital básico y los activos totales (apalancamiento)	21-30	12-1

Para garantizar la adecuada implementación de las normas emitidas, se requiere de un flujo permanente y constante de información, es por esto que la Comisión para el Mercado Financiero, desarrolló un nuevo sistema de información denominado Sistema de Riesgos, el cual contiene los archivos normativos que solicitan información detallada del nuevo marco de capital y los principales riesgos a los que están afectos los bancos acordes a los nuevos estándares de Basilea.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

Los archivos normativos que conforman el Sistema de Riesgos corresponden a 8 reportes a través de los cuales, el regulador, recopila información permanente de acuerdo con las instrucciones proporcionadas en el Manual de Sistema de Información para Bancos (MSI), estableciendo aspectos como periodicidad, fechas de envío oportunas, entre otros, permitiendo que el reporte de la información sea un proceso fluido y continuo. El detalle de la reportería es presentado a continuación:

Archivo Normativo	Periodicidad	Primer envío	Información referida a
R01 – Límites de solvencia y patrimonio efectivo	Mensual	13-09-2021	Agosto 2021
R02 – Instrumentos de capital regulatorio	Semestral ^[1]	14-01-2022	Diciembre 2021
R06 – Activos ponderados por riesgo de crédito	Mensual	13-07-2021	Junio 2021
R07 – Activos ponderados por riesgo de mercado	Semanal con información diaria (nivel individual y consolidado local) ^[2]	07-07-2021	Entre de 01-07-2021 al 02-07-2021
	Mensual para el nivel consolidado global	13-07-2021	Junio 2021
R08 – Activos ponderados por riesgo operacional	Mensual	13-07-2021	Junio 2021
	Información histórica mensual ^[3]	Desde el 13-07- 2021 al 13-10- 2021	LC (registro 3) ^[4] : Junio 2016 a mayo 2021 BI (registro 2): Junio 2018 a mayo 2021
R11 – Calificación de bancos de importancia sistémica	Mensual	Mayo 2021	Abril 2021
	Información histórica mensual ^[5]	01-03-2021	Cada uno de los doce meses del año 2020
		01-04-2021	Enero 2021 y Febrero 2021
		14-04-2021	Marzo 2021
R13 – Riesgo de mercado de libro de banca (RMLB)	Mensual	16-11-2022	Octubre 2022
R14 – Riesgo de concentración crediticia (RCC)	Mensual	16-11-2022	Octubre 2022

Los siguientes cuadros proporcionan información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital de Banco BICE al 31 de Marzo de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022:

^[1] El próximo envío debe ser dentro de los primeros 9 días hábiles de julio de 2022, con información referida al cierre de junio del mismo año.

^[2] La información semanal debe ser enviada los días 4, 8, 12, 16, 20, 24, 28 y último día de cada mes, con información referida a cada uno de los días hábiles bancarios entre las fechas de reporte, con excepción de los registros 7 y 8, cuya fecha se referirá solo al día de envío.

^[3] La información histórica requerida para los registros 2 y 3 del archivo R08 se envió entre el 13-07-2021 y el 13-10-2021, remitiendo información referida hasta mayo de 2021. La información en régimen comenzó, en paralelo, desde el 13-07-2021, informando los meses de Junio de 2021, en adelante.

^[4] La información enviada para los períodos Junio 2016 a Mayo 2018, sólo aplicó para los campos asociados al registro 3, mientras que la información enviada para el período Junio 2018 a Mayo 2021, incluyó los campos asociados a los registros 2 y 3.

^[5] Circular N° 2.285 del 26 de Enero de 2021, emitida por la Comisión para el Mercado Financiero.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

En el Cuadro N°1 se presentan los activos totales, activos ponderados riesgo y componentes del Patrimonio efectivo cuya metodología de determinación se detalló anteriormente:

N° ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Nota	Consolidado global	
			31-03-2023	31-12-2022
			MMS	MMS
1	Activos totales según el estado de situación financiera		11.123.003	10.659.880
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	1.930	1.341
4	Equivalentes de crédito	c	71.628	78.631
5	Créditos contingentes	d	512.302	529.484
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	23.911	14.893
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		11.681.092	11.251.761
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	7.103.978	6.930.003
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	141.028	157.184
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	640.345	617.706
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		7.885.351	7.704.893
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		7.885.351	7.704.893
12	Patrimonio de los propietarios		838.500	818.242
13	Interés no controlador	i	55	54
14	Goodwill	j	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		838.555	818.296
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	1.930	1.341
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		836.625	816.955
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	39.427	38.525
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-
23	Descuentos aplicados al AT1	l	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		39.427	38.525
25	= (18+24) Capital nivel 1		876.052	855.480
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	64.160	63.926
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	247.325	257.557
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)		311.485	321.483
29	Descuentos aplicados al T2	l	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		311.485	321.483
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		1.187.537	1.176.963
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	1.250	1.250
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	q	-	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	-	-

Notas Cuadro 1:

- Corresponde al valor de la inversión en filiales que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el Banco tiene filiales en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
- Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a las exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

- e) Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- f) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b con cero y sumar 8.a en el campo 11.a. Si cuenta con la autorización, debe sumar 8.b en 11.a
- g) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
- h) Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
- i) Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
- j) Activos que corresponden al goodwill.
- k) Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.
- l) Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen.
- m) Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
- n) Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.
- o) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.
- p) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- q) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- r) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.
- s) Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

En el Cuadro N°2 se detallan los indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III:

N° Ítem	Descripción del Ítem ^(*)	Nota	Consolidado global al	
			31-03-2023	31-12-2022
			%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		7,16%	7,26%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	3,00%	3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		10,61%	10,60%
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	4,50%	4,50%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		11,11%	11,10%
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	6,00%	6,00%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		15,06%	15,28%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	8,00%	8,00%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	c	-	-
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	b	8,625%	8,625%
5	Calificación de solvencia	d	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia			
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	e	0,90%	0,92%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	f	29,56%	31,53%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	g	4,71%	4,72%
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	h	0,50%	0,50%

Notas Cuadro 2:

(*) T1_Ix: corresponde al ítem X del Cuadro N°1 anterior.

- a) En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En el caso de capital básico, el banco debe considerar un límite de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en el caso que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según disposiciones transitorias y el requisito de Pilar 2 que estuviera definido en este nivel de capital. En el caso de bancos nuevos que no hubieren enterado el capital pagado a 400.000UF, deberá sumar un 2% a su requisito mínimo de acuerdo con el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado está por sobre las 600.000UF, pero inferior a 800.000UF. En el caso del capital nivel 1, el banco debe considerar como requisito mínimo un valor de 6% y el cargo por Pilar 2 que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, a nivel de patrimonio efectivo, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho valor, cargos adicionales por Pilar 2, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.

(48) Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital, continuación

- b) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos si fuese positivo, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente. En el caso del patrimonio efectivo, se deberá adicionar el valor del colchón de conservación y contra cíclico vigentes según disposiciones transitorias a la fecha de reporte, al valor definido en la nota a), aun cuando exista un requisito por el artículo 35 bis de la LGB.
- c) Si el banco tuviera un requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la LGB, deberá informar su valor en esta celda de acuerdo con las disposiciones transitorias.
- d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la Ley General de Bancos.
- e) Límite de 1,25%, si el banco usa metodologías estándar (campo T1_8.a), o 0,625% si el banco usa metodologías internas (campo T1_8.b), en la estimación de los APRC.
- f) Los bonos subordinados imputados al capital nivel 2 no deben superar el 50% del capital básico, considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
- g) El capital adicional nivel 1 (AT1) no puede superar el 1/3 del capital básico.
- h) Las provisiones adicionales y bonos subordinados imputados al AT1 no pueden ser superior al 1,0% de los APR a partir del 1 de diciembre de 2021. Este valor disminuirá en un 0,5% anualmente de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.
- i) De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. El banco sin filiales en el exterior no debe llenar estos datos.

Al 31 de Marzo de 2023 y al 31 Diciembre de 2022, Banco BICE cumplió cabalmente con los requerimientos de capital regulatorio (internos y normativos) a los que se encuentra sujeto.

La normativa previa a la implementación de Basilea III establece que la medición y monitoreo de los requisitos asociados a la suficiencia de capital de las instituciones bancarias se realizaba con el archivo normativo C04 “*Capital Básico y Patrimonio Efectivo*”, perteneciente al Sistema Contable del Sistema de Información para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero. En este archivo, se informaban los componentes del patrimonio efectivo, así como los valores asociados al activo ponderado por riesgo de crédito para cada una de las categorías de activos establecidas en Capítulo 12-1 de la RAN. Si bien la normativa anterior permitía calcular los componentes del IAC (índice de Adecuación de Capital), no contenía el nivel de detalle suficiente para realizar el seguimiento de la implementación y estimación sobre los nuevos estándares de capital.

Con fecha 21 de Septiembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero a través de la Circular N° 2.320 puso fin a la entrega del citado archivo pues ya no resulta necesario de acuerdo al estado actual de la implementación de la nueva normativa correspondiente a los reportes regulatorios pertenecientes al Sistema de Riesgos del Manual del Sistema de Información Bancos, mediante los cuales la Comisión para el Mercado Financiero recibe la información que se requiere para el monitoreo de la implementación del marco de capital de los estándares de Basilea III (ver Nota 3 sobre Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos y que aún no han sido adoptados).

BANCO BICE Y FILIALES

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023, AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(49) Hechos posteriores

Colocación de valores en mercados internacionales y/o nacionales

Las condiciones específicas de las colocaciones efectuadas se detallan a continuación:

- Con fecha 05 de Abril de 2023, el Banco colocó MM\$6.000 del bono serie BBIC820422 a una tasa de 6,50%.
- Con fecha 06 de Abril de 2023, el Banco colocó MM\$11.000 del bono serie BBIC820422 a una tasa de 6,535%.
- Con fecha 10 de Abril de 2023, el Banco colocó MM\$5.000 del bono serie BBIC820422 a una tasa de 6,55%.
- Con fecha 11 de Abril de 2023, el Banco colocó UF200.000 del bono serie BBIC861222 a una tasa de 2,685%.

Reparto de utilidades (pago de dividendos)

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

Al 31 de Diciembre de 2022 Banco BICE reconoció una provisión para el pago de dividendos por MM\$51.855 equivalente al 30% de las utilidades líquidas generadas en dicho Ejercicio. El acuerdo de la Junta implica repartir un 10% adicional a lo provisionado (MM\$17.285).

Durante el período comprendido entre el 1 de Abril de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados (28 de Abril de 2023) no han ocurrido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



Pablo Jerez Hancakes
Gerente División de Planificación y
Control Financiero



Carlos Navarrete Morales
Gerente de Contabilidad y Control
Financiero



Alberto Schilling Redlich
Gerente General