



BICECORP S.A. y Filiales

Estados de Situación Financiera Consolidados
Intermedios

Al 30 de junio de 2013 y 2012 y 31 de diciembre
de 2012 y por los períodos de seis meses
terminados al 30 de junio de 2013 y 2012



BICECORP S.A. Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012 y por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2013 y 2012.

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

BICECORP S.A. Y FILIALES

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios

Estados de Cambios en el Patrimonio neto

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



KPMG Auditores Consultores Ltda.
Av. Isidora Goyenechea 3520, Piso 2
Las Condes, Santiago, Chile

Teléfono +56 (2) 2798 1000
Fax +56 (2) 2798 1001
www.kpmg.cl

Informe de los Auditores Independientes Revisión de Estados Financieros Consolidados Intermedios

Señores Accionistas y Directores de
BICECORP S.A.:

Hemos revisado el estado de situación financiera consolidado intermedio de BICECORP S.A. y Filiales al 30 de junio de 2013 y los estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2013 y los correspondientes estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha. Los estados consolidados intermedios de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo de BICECORP S.A. y Filiales por el período de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2012, fueron revisados por otros auditores, cuyo informe de fecha 27 de julio de 2012, declaraba que a base de su revisión, no tenían conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a dichos estados para que estén de acuerdo con Normas e Instrucciones y de la Superintendencia de Valores y Seguros. El estado de situación financiera consolidado de BICECORP S.A. y Filiales al 31 de diciembre de 2012, y los correspondientes estados consolidados integrales de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha (los que no se presentan adjuntos a este informe) fueron auditados por otros auditores, en cuyo informe de fecha 31 de enero de 2013, expresaron una opinión sin modificaciones sobre esos estados financieros auditados.

Responsabilidad de la Administración

La Administración de BICECORP S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia de acuerdo con Normas e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

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

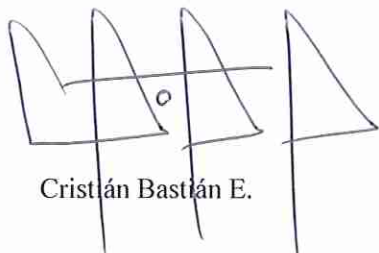


Conclusión

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a la información financiera intermedia, que se acompaña para y por los tres y seis meses terminados al 30 de junio de 2013, para que esté de acuerdo con Normas e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros.

Otros asuntos – Otra base comprensiva de preparación

Los estados financieros consolidados de BICECORP S.A. y Filiales, según se explica en Nota 2, y de acuerdo con Instrucciones y Normas de la Superintendencia de Valores y Seguros, incluyen los estados financieros de sus filiales Banco BICE y BICE Vida Compañía de Seguros S.A., los que han sido preparados sobre una base comprensiva que considera bases contables distintas a las que aplica la Matriz; ello en atención a que en el caso de Banco BICE, la preparación de sus estados financieros se encuentra normada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, a través de la emisión del Compendio de Normas Contables en lo que corresponde al negocio bancario y en el caso de la filial BICE Vida Compañía de Seguros S.A. a partir del 1 de enero de 2012 adoptó los nuevos criterios contables dispuestos por la Superintendencia de Valores y Seguros correspondientes a nuevas normas para el reconocimiento y medición de los activos y pasivos, así como también nuevos requerimientos de presentación y revelación de la información financiera, en lo que corresponde al negocio de seguros.



Cristián Bastián E.

KPMG Ltda.

Santiago, 26 de julio de 2013

I. ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios	4
Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios	6
Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados Intermedios	8
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	9

II. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

1. INFORMACION DE LA SOCIEDAD Y SUS FILIALES	10
2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	11
2.1 PERIODO CONTABLE	11
2.2 BASES DE PREPARACION	11
2.3 RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACION.....	11
2.4 CONSOLIDACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	12
2.5 PLUSVALIA (Menor valor de inversión)	12
2.6 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA.....	13
2.7 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	13
2.8 DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS	14
2.9 ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS.....	15
2.10 VALORIZACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	16
2.11 PATRIMONIO TOTAL Y PASIVOS FINANCIEROS.....	22
2.12 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS	22
2.13 PROVISIONES GENERALES.....	23
2.14 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	24
2.15 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS	24
2.16 COMPENSACION DE SALDOS	26
2.17 IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS.....	26
2.18 UTILIDAD POR ACCION	26
2.19 EFECTOS EN LAS VARIACIONES DE LAS TASAS DE CAMBIO, MONEDAS EXTRANJERAS Y/O UNIDADES REAJUSTABLES.....	26
2.20 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	27
2.21 INFORMACION A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS	27
2.22 SEGMENTOS DE NEGOCIOS	27
2.23 MONEDA FUNCIONAL.....	27
2.24 PROPIEDADES DE INVERSION.....	27
2.25 CLASIFICACION DE ACTIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES	28
2.26 CLASIFICACION DE PASIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES	28
2.27 CORRECCION MONETARIA EN ECONOMIAS HIPERINFLACIONARIAS	28
2.28 BIENES RECIBIDOS O ADJUDICADOS EN PAGO	28
2.29 RESERVAS TECNICAS	29

2.30 CALCE.....	32
2.31 DIVIDENDOS.....	32
2.32 VALOR RAZONABLE	32
2.33 INVERSION EN COLIGADAS Y OTRAS SOCIEDADES.....	33
2.34 PROVISION DE VACACIONES.....	33
2.35 NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.....	34
3. ESTIMACIONES, CRITERIOS CONTABLES Y CAMBIOS CONTABLES.....	35
4. SEGMENTOS DE OPERACION	35
5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.....	39
6. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS.....	40
7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	45
8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES Y DERECHOS POR COBRAR NO CORRIENTES.....	46
9. INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION.....	56
10. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA.....	59
11. PLUSVALIA (Menor valor de inversión).....	60
12. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	61
13. PROPIEDADES DE INVERSION	62
14. OTROS PASIVOS FINANCIEROS.....	64
15. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES Y NO CORRIENTES.....	68
16. OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES	70
17. PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.....	71
18. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	72
19. UTILIDAD POR ACCION.....	72
20. CAPITAL EMITIDO.....	73
21. PRIMAS DE EMISION.....	74
22. OTRAS RESERVAS.....	74
23. RESULTADOS ACUMULADOS Y DIVIDENDOS.....	74
24. PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS	77
25. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.....	78
26. COSTOS DE VENTAS	83
27. GASTOS DE ADMINISTRACION.....	84
28. GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS.....	85
29. MONEDA EXTRANJERA	88
30. VENCIMIENTO DE ACTIVOS	90
31. ADMINISTRACION DEL RIESGO.....	95
32. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	110
33. ADQUISICION DE FILIALES.....	112
34. ACUERDOS DE LEASING OPERATIVO	112
35. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES.....	113
36. INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	119

37. MEDIO AMBIENTE120

38. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS120

39. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS120

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO DE 2013 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(En miles de pesos - M\$)

	Nota	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	330.562.028	222.536.141
Otros activos financieros, corrientes	6	1.950.416.885	2.055.362.291
Otros activos no financieros, corrientes	7	106.326.897	56.358.184
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	8	1.554.901.908	1.413.985.614
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	32	194.332	-
Activos por impuestos, corrientes	28	4.139.787	11.088.873
Activos corrientes totales		<u>3.946.541.837</u>	<u>3.759.331.103</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Otros activos no financieros, no corrientes	7	5.074.211	21.809.001
Derechos por cobrar, no corrientes	8	2.064.194.171	1.962.561.086
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	32	19.630.298	19.270.366
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	9	16.936.636	16.823.167
Activos intangibles distintos de la plusvalía	10	2.296.323	3.156.064
Plusvalía	11	23.399.944	23.517.944
Propiedades, planta y equipo	12	30.150.125	29.775.031
Propiedad de inversión	13	109.725.996	106.109.965
Activos por impuestos diferidos	28	81.157.408	77.699.640
Total de activos no corrientes		<u>2.352.565.112</u>	<u>2.260.722.264</u>
TOTAL DE ACTIVOS		<u>6.299.106.949</u>	<u>6.020.053.367</u>

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

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO DE 2013 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(En miles de pesos - M\$)

	Nota	30.06.2013 M\$	31.12.2012 M\$
PATRIMONIO Y PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES:			
Otros pasivos financieros, corrientes	14	395.480.693	496.314.829
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	15	2.744.864.276	2.485.940.950
Otras provisiones corrientes	16	9.556.095	8.865.337
Pasivos por impuestos, corrientes	28	3.410.218	4.660.527
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	17	5.524.556	10.460.360
Otros pasivos no financieros, corrientes	18	83.868.913	65.541.847
Pasivos corrientes totales		3.242.704.751	3.071.783.850
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Otros pasivos financieros, no corrientes	14	616.340.457	574.351.379
Otras cuentas por pagar, no corrientes	15	1.761.217.014	1.719.866.438
Otras provisiones no corrientes	16	22.469.686	18.941.093
Pasivo por impuestos diferidos	28	59.753.181	56.243.399
Total de pasivos no corrientes		2.459.780.338	2.369.402.309
Total de pasivos		5.702.485.089	5.441.186.159
PATRIMONIO:			
Capital emitido	20	221.464.005	221.464.005
Ganancias acumuladas	23	370.695.650	355.131.295
Prima de emisión	21	6.988.881	6.988.881
Otras reservas	22	(2.719.392)	(4.921.852)
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		596.429.144	578.662.329
Participaciones no controladoras	24	192.716	204.879
Patrimonio total		596.621.860	578.867.208
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		6.299.106.949	6.020.053.367

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

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2013 Y 2012 (NO AUDITADOS)
 (En miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2013	01.01.2012	01.04.2013	01.04.2012
		30.06.2013	30.06.2012	30.06.2013	30.06.2012
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	25	311.407.762	300.304.089	151.704.692	146.639.662
Costo de ventas	26	(229.686.320)	(210.360.850)	(114.270.437)	(106.099.567)
Ganancia bruta		81.721.442	89.943.239	37.434.255	40.540.095
Gasto de administración	27	(51.106.201)	(49.396.453)	(26.508.353)	(25.034.335)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	9	651.932	374.546	281.282	307.078
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS		31.267.173	40.921.332	11.207.184	15.812.838
Gasto por impuestos a las ganancias	28	(7.189.146)	(4.771.508)	(3.146.934)	(1.405.224)
GANANCIA PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS		24.078.027	36.149.824	8.060.250	14.407.614
GANANCIA		24.078.027	36.149.824	8.060.250	14.407.614
Ganancia atribuible a:					
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora		24.060.717	36.115.562	8.052.260	14.388.458
Ganancia atribuible a las participaciones no controladoras	24	17.310	34.262	7.990	19.156
GANANCIA		24.078.027	36.149.824	8.060.250	14.407.614
GANANCIAS POR ACCION (en pesos - \$):					
Ganancia por acción básica:					
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	19	282,8	424,5	94,6	169,1
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia por acción básica (en pesos - \$)		282,8	424,5	94,6	169,1
Ganancia por acción diluídas:					
Ganancia diluída por acción procedente de operaciones continuadas	19	282,8	424,5	94,6	169,1
Ganancia diluída por acción procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia diluída por acción (en pesos - \$)		282,8	424,5	94,6	169,1

continúa

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

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2013 Y 2012 (NO AUDITADOS)
 (En miles de pesos - M\$)

continuación

	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2013	01.01.2012	01.04.2013	01.04.2012
	30.06.2013	30.06.2012	30.06.2013	30.06.2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia	24.078.027	36.149.824	8.060.250	14.407.614
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos				
Diferencias de cambio por conversión				
Ganancias por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	346.089	(186.504)	435.218	134.912
Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión	346.089	(186.504)	435.218	134.912
Activos financieros disponibles para la venta				
Ganancias por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	415.000	(18.000)	458.000	562.000
Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta	415.000	(18.000)	458.000	562.000
Superavit de revaluación				
Otro resultado integral, antes de impuestos, pérdidas por revaluación	-	-	-	-
Otros componentes de otro resultado integral antes de impuestos	761.089	(204.504)	893.218	696.912
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral				
Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral	(69.218)	31.706	(87.044)	(27.756)
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral	(83.000)	3.000	(92.000)	(92.000)
Suma de impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral	(152.218)	34.706	(179.044)	(119.756)
Otro resultado integral	608.871	(169.798)	714.174	577.156
Resultado integral total	24.686.898	35.980.026	8.774.424	14.984.770
Resultado integral atribuible a:				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	24.669.150	35.945.925	8.765.935	14.964.847
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	17.748	34.101	8.489	19.923
Resultado integral total	24.686.898	35.980.026	8.774.424	14.984.770

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

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2013 Y 2012 (NO AUDITADOS)
 (En miles de pesos - M\$)

	Nota	30.06.2013 M\$	30.06.2012 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		121.603.454.167	49.579.004.653
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(121.436.285.731)	(49.295.769.516)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(26.453.479)	(24.194.457)
Otros pagos por actividades de operación		-	(138.203.477)
Intereses pagados		(2.008.727)	(824.071)
Intereses recibidos		-	394.765
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		(12.825.572)	(11.039.950)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(10.516.257)	(4.064.467)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		115.364.401	105.303.480
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Préstamos a entidades relacionadas		(359.932)	(167.302)
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	12	2.123.236	1.265.649
Compras de propiedades, planta y equipo	12	(1.561.575)	(3.208.293)
Compras de activos intangibles	10	-	(985.613)
Importes procedentes de otros activos a largo plazo		21.067.992	23.636.083
Compras de otros activos a largo plazo		(3.616.031)	(6.542.683)
Otras entradas (salidas) de efectivo		6.019.000	(17.981.964)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		23.672.690	(3.984.123)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		1.478.000	24.297.000
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		40.185.728	4.793.004
Total importes procedentes de préstamos		41.663.728	29.090.004
Pagos de préstamos		(50.027.738)	(2.804.836)
Dividendos pagados		(22.647.194)	(22.281.139)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(31.011.204)	4.004.029
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		108.025.887	105.323.386
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	(29.852)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		108.025.887	105.293.534
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período		222.536.141	303.362.606
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	5	330.562.028	408.656.140

BICECORP S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2013 Y 2012 (NO AUDITADOS)
(En miles de pesos - M\$)

Conceptos	Nota	Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta										
		Capital emitido M\$	Primas de emisión M\$	Superavit de revaluación M\$	Reservas por diferencias de cambio por conversión M\$	Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta M\$	Otras Reservas varias M\$	Total Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo Inicial al 01.01.2013	20-21-22-24	221.464.005	6.988.881	704.143	479.899	(113.000)	(5.992.894)	(4.921.852)	355.131.295	578.662.329	204.879	578.867.208
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado		221.464.005	6.988.881	704.143	479.899	(113.000)	(5.992.894)	(4.921.852)	355.131.295	578.662.329	204.879	578.867.208
Cambios en patrimonio												
Resultado Integral												
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	-	-	24.060.717	24.060.717	17.310	24.078.027
Otro resultado integral		-	-	-	276.871	332.000	-	608.871	-	608.871	-	608.871
Dividendos		-	-	-	-	-	-	-	(8.502.264)	(8.502.264)	-	(8.502.264)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios		-	-	-	-	-	1.593.589	1.593.589	5.902	1.599.491	(29.473)	1.570.018
Total de cambios en patrimonio		-	-	-	276.871	332.000	1.593.589	2.202.460	15.564.355	17.766.815	(12.163)	17.754.652
Saldo Final al 30.06.2013	20-21-22-24	221.464.005	6.988.881	704.143	756.770	219.000	(4.399.305)	(2.719.392)	370.695.650	596.429.144	192.716	596.621.860
Conceptos		Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta										
		Capital emitido M\$	Primas de emisión M\$	Superavit de revaluación M\$	Reservas por diferencias de cambio por conversión M\$	Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta M\$	Otras Reservas varias M\$	Total Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo Inicial al 01.01.2012		221.464.005	6.988.881	704.143	296.420	(232.000)	(12.714.326)	(11.945.763)	301.836.820	518.343.943	347.718	518.691.661
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado		221.464.005	6.988.881	704.143	296.420	(232.000)	(12.714.326)	(11.945.763)	301.836.820	518.343.943	347.718	518.691.661
Cambios en patrimonio:												
Resultado Integral												
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	-	-	36.115.562	36.115.562	34.262	36.149.824
Otro resultado integral		-	-	-	(154.798)	(15.000)	-	(169.798)	-	(169.798)	-	(169.798)
Dividendos		-	-	-	-	-	-	-	(10.604.809)	(10.604.809)	-	(10.604.809)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios		-	-	-	-	-	338.944	338.944	(18.489)	320.455	(25.710)	294.745
Total de cambios en patrimonio		-	-	-	(154.798)	(15.000)	338.944	169.146	25.492.264	25.661.410	8.552	25.669.962
Saldo Final al 30.06.2012		221.464.005	6.988.881	704.143	141.622	(247.000)	(12.375.382)	(11.776.617)	327.329.084	544.005.353	356.270	544.361.623

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

BICECORP S.A. Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO DE 2013 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(En miles de pesos - M\$)

1. INFORMACION DE LA SOCIEDAD Y SUS FILIALES

BICECORP S.A. (en adelante “la Sociedad”, “la Compañía” o “BICECORP”) matriz del grupo, es una sociedad anónima abierta constituida en Santiago de Chile el 2 de noviembre de 1978 de conformidad con la Ley de Sociedades Anónimas, inscrita en el Registro de Valores bajo el número 479 de la Superintendencia de Valores y Seguros (en adelante SVS). Su domicilio social se encuentra ubicado en calle Teatinos N°220, piso 5, de la comuna de Santiago y su Rol Unico Tributario es el N° 85.741.000-9.

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

Administración de capital

La Sociedad mantiene una buena base de capital de manera de conservar la confianza de los inversionistas, los acreedores y el mercado, y así poder sustentar su futuro desarrollo. Asimismo el Directorio monitorea el retorno del capital, el nivel de dividendos pagados a los accionistas y el endeudamiento de la compañía, manteniendo una adecuada relación riesgo retorno.

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

RUT	Filiales	Lugar de constitución y operación	Moneda funcional	Porcentaje de participación			31.12.2012 Total %
				30.06.2013 Directo %	30.06.2013 Indirecto %	30.06.2013 Total %	
97.080.000-K	Banco BICE	Chile	CLP	99,9100%	0,0600%	99,9700%	99,9700%
79.532.990-0	BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	Chile	CLP	0,0100%	99,9100%	99,9200%	99,9200%
96.514.410-2	BICE Inversiones Adm. General de Fondos S.A.	Chile	CLP	0,0000%	99,9100%	99,9100%	99,9100%
78.996.780-6	BICE Corredores de Seguros Ltda.	Chile	CLP	0,0000%	99,9100%	99,9100%	99,9100%
76.055.353-0	BICE Agente de Valores S.A.	Chile	CLP	0,0000%	99,9100%	99,9100%	99,9100%
96.643.720-0	Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A.	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	100,0000%
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
96.777.060-4	BICE Hipotecaria Adm. de Mutuos Hipotecarios S.A.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
96.819.300-7	Securitizadora BICE S.A.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
96.815.400-1	Profin S.A.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
77.018.160-7	Promociones y Servicios Ltda.	Chile	CLP	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
99.594.920-2	BICE Carteras S.A.	Chile	CLP	0,1000%	99,9000%	100,0000%	100,0000%
96.678.660-4	BICE Chileconsult Internacional S.A.	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	100,0000%
Extranjera	BAM Asset Management Ltd.	Islas Vírgenes Británicas	USD	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
Extranjera	BICECORP Investments Ltd.	Islas Vírgenes Británicas	USD	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
Extranjera	T & A Trading Services Ltd.	Islas Vírgenes Británicas	USD	0,0000%	100,0000%	100,0000%	100,0000%
96.853.570-6	BICE Chileconsult Asesorías Financieras S.A.	Chile	CLP	99,9500%	0,0500%	100,0000%	100,0000%
79.791.730-3	BICE Crediautos Ltda.	Chile	CLP	63,5800%	36,4200%	100,0000%	100,0000%
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	100,0000%
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	100,0000%
96.656.410-5	BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	Chile	CLP	13,6500%	86,3500%	100,0000%	100,0000%
79.578.560-4	BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Chile	CLP	99,9000%	0,1000%	100,0000%	100,0000%
81.461.800-5	Comunidad Edificio Compañía Plaza de Armas	Chile	CLP	0,0000%	96,8500%	96,8500%	96,8500%
76.307.553-2	BK SpA (*)	Chile	CLP	0,0000%	50,0000%	50,0000%	0,0000%

(*) BK SpA se constituyó con fecha 28 de junio de 2013 teniendo como giro el desarrollo del negocio de financiamiento de créditos comerciales automotrices y leasing, entre otros. El capital social asciende a la suma de M\$1.500.000, el cual al 30 de junio de 2013 se encuentra suscrito en un 100% y no pagado. El plazo para enterarlo es de seis meses desde la fecha de constitución.

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

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios. Tal como lo requiere NIC 1, estas políticas han sido diseñadas en función a las NIC y NIIF vigentes al 30 de junio de 2013.

2.1 PERIODO CONTABLE

Los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios están compuestos por:

- Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012.
- Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios por los períodos terminados el 30 de junio de 2013 y 2012.
- Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados Intermedios por los períodos terminados al 30 de junio de 2013 y 2012,
- Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios por los períodos terminados al 30 de junio de 2013 y 2012, y
- Notas Complementarias con revelaciones a dichos Estados Financieros Consolidados Intermedios.

2.2 BASES DE PREPARACION

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP correspondientes a los períodos finalizados al 30 de junio de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, han sido preparados de acuerdo a las NIIF, emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante IASB), excepto por los Estados Financieros de la filial BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y filial (en adelante BICE Vida y filial) confeccionados de acuerdo normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros, y los Estados Financieros de Banco BICE y sus filiales preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (en adelante SBIF) en lo que corresponde al negocio bancario. Debido a lo anterior y de acuerdo a lo requerido por el Oficio Circular N°506 del año 2009 de la SVS, se presentan algunas políticas contables y notas a los Estados Financieros de Banco BICE y sus filiales, y BICE Vida y filial, de manera separada en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios, para efectos de una mejor comprensión de los mismos.

No obstante, que en la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender con relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias actuales, los mismos pueden estar sujetos a cambios. Por ejemplo, modificaciones a las normas vigentes e interpretaciones adicionales pueden ser emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) que pueden cambiar la normativa vigente, así como normas e instrucciones específicas de la Superintendencia de Valores y Seguros.

Estos Estados Financieros Consolidados Intermedios, fueron aprobados por el Directorio en sesión N° 260, celebrada con fecha 26 de julio de 2013.

Para la preparación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios se consideran los pesos chilenos nominales a los cuales se realizaron las transacciones, salvo aquellos derechos u obligaciones en los que por razones contractuales corresponde reajustar por tipo de cambio o alguna otra modalidad de reajuste al cierre de cada período.

Los activos y pasivos en moneda extranjera o expresada en otras unidades de conversión, se presentan ajustados según las siguientes equivalencias en \$ (ver adicionalmente Nota 2.19):

	30.06.2013	31.12.2012
Dólar estadounidense	507,16	479,96
Unidad de Fomento	22.852,67	22.840,75

2.3 RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACION

La información contenida en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios es de responsabilidad del Directorio de la Sociedad, el cual manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y

criterios incluidos en las NIIF, salvo las excepciones indicadas en Nota 1 a los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

2.4 CONSOLIDACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios, BICECORP considera todas aquellas entidades sobre las cuales tiene la propiedad, directa o indirecta, del 50% o más de los derechos societarios de las entidades en donde participa. Por otro lado, se consideran aquellas entidades donde la Sociedad posea la capacidad para ejercer control efectivo, sin considerar los porcentajes de participación en las sociedades consolidadas. De acuerdo con NIIF 10 se tiene control cuando se reúnen los siguientes elementos copulativos: poder sobre la participada, exposición o derecho a rendimientos variables precedentes de su implicación en la participada y capacidad de utilizar el poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversionista.

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

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

- El patrimonio de las sociedades consolidadas se presenta en el rubro "participaciones no controladoras" del estado consolidado de situación financiera, dentro del patrimonio total.
- Los resultados del período se presentan en el rubro "ganancia atribuible a las participaciones no controladoras" del estado de resultados integral consolidado y en el estado de cambios en el patrimonio.

Por último, y como se ha señalado, los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 preparados bajo NIIF, se incluyen en el proceso de consolidación al Banco BICE y filiales cuyos Estados Financieros se encuentran preparados de acuerdo a lo establecido por el Compendio de Normas Contables de la SBIF y los Estados Financieros de BICE Vida y filial, los que se encuentran preparados bajo nuevas Normas Contables e Instrucciones específicas de la Superintendencia de Valores y Seguros.

2.5 PLUSVALIA (Menor valor de inversión)

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

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

2.5.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

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

- Los menores valores de inversión (plusvalía), deberán encontrarse respaldados por dos informes emitidos por profesionales idóneos que sean independientes del banco y de sus auditores externos, como así mismo independientes entre ellos.

Los menores valores (plusvalía) originados antes del 31 de diciembre de 2008 mantienen el criterio de amortización dentro del plazo originalmente previsto.

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

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 los activos intangibles mantenidos por el Banco son presentados a su valor de costo, menos la amortización acumulada de acuerdo a la vida útil remanente del mismo.

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

Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros plasmados en el activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

2.6 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA

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

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

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

2.6.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

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

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

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

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

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

2.7 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

2.7.1 El activo fijo de BICECORP se contabiliza utilizando el modelo del costo. El modelo del costo es un método contable en el cual el activo fijo se registra al costo menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor (Nota 2.8).

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

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

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

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

2.7.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

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

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

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

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

Cuando partes de un ítem del activo fijo poseen vida útil distinta, son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

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

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

2.8 DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS

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

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

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

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

2.8.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

2.8.1.1 Deterioro de activos financieros

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

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

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

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

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

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

2.8.1.2 Deterioro activos no financieros

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

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

2.8.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

2.8.2.1 Deterioro cuentas de seguros

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

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

2.9 ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS

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

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

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

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

2.10 VALORIZACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

2.10.1 Activos financieros para negociación

Los activos financieros para negociación, corresponden a aquellos adquiridos con el objetivo de beneficiarse a corto plazo de las variaciones que experimenten en sus precios o con las diferencias existentes entre sus precios de compra y venta. Se incluyen también los derivados financieros que no se consideren de cobertura.

2.10.2 Activos financieros al vencimiento

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

2.10.3 Activos financieros disponibles para la venta

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

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

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

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

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

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

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

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

2.10.5 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

2.10.5.1 Colocaciones por préstamos

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

Cuando el Banco es el arrendador en un contrato de arrendamiento y, transfiere substancialmente todos los riesgos y beneficios incidentales sobre el activo arrendado, la transacción se presenta dentro de las colocaciones por préstamos.

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

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

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

2.10.5.1.1 Suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada

En el caso de los créditos vencidos y de los vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad, se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes, según se describe a continuación:

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

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

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

La cartera deteriorada comprende los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones originalmente pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el ejercicio de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas (Ver Nota 31 b.1.6).

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

2.10.5.1.2 Provisiones por riesgo de crédito

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

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdidas de los activos, han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la SBIF. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

El Banco ha desarrollado metodologías internas para los créditos sujetos a evaluación grupal, en tanto que para los deudores sujetos a evaluación individual la política de provisiones se ha adecuado a las modificaciones estipuladas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, que rigen desde el 1 de enero de 2011, y que están señaladas en el Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Las metodologías utilizadas son:

Clasificación y provisiones de los deudores sujetos a evaluación individual

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

La metodología de clasificación y provisiones está basada en la normativa de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras para estos efectos, asignando categorías de riesgo a cada deudor, de acuerdo con el siguiente detalle:

- Cartera en Cumplimiento Normal: Corresponde a deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza que esta condición cambie, de acuerdo a la situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde A1 hasta A6.
- Cartera Subestándar: Incluye deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total del capital e intereses en los términos contractuales pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo. Forman parte de esta cartera aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde B1 hasta B4.
- Cartera en Incumplimiento: Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, dado que muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, aquéllos que requieren una reestructuración forzada de deudas y cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde C1 hasta C6.

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

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Pérdida esperada %
Cartera Normal	A1	0,03600
	A2	0,08250
	A3	0,21875
	A4	1,75000
	A5	4,27500
	A6	9,00000
Cartera Subestándar	B1	13,87500
	B2	20,35000
	B3	32,17500
	B4	43,87500

Para la cartera en incumplimiento, el Banco, de acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, debe mantener los siguientes niveles de reservas:

Clasificación	Rango de pérdida estimada	Provisión
C1	Hasta 3%	2%
C2	Más de 3% hasta 20%	10%
C3	Más de 20% hasta 30%	25%
C4	Más de 30% hasta 50%	40%
C5	Más de 50% hasta 80%	65%
C6	Más de 80%	90%

Deudores evaluados grupalmente

Las evaluaciones grupales requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto al tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trata como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos.

La metodología de constitución de provisiones se basa en la experiencia recogida que explica el comportamiento de pago para cada grupo homogéneo de deudores y de recuperación de garantías y acciones de cobranza, para estimar directamente un porcentaje de pérdidas esperadas que se aplica al monto de los créditos del grupo respectivo.

Dentro de los créditos evaluados grupalmente, se distinguen dos estados, normal y en incumplimiento. La cartera en incumplimiento comprende las colocaciones efectivas asociadas a los deudores que presentan atraso igual o superior a 90 días en el pago de sus obligaciones.

2.10.5.1.3 Castigos de créditos y cuentas por cobrar

1. Castigo de créditos y cuentas por cobrar – De acuerdo a lo normado por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), en el Capítulo B-2 Créditos Deteriorados y Castigos, del Compendio de Normas Contables, los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing que se indican en el numeral siguiente, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según lo que ocurra primero:

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

Tipo de colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentra en mora.

2. Castigo de las operaciones de leasing – Los activos correspondientes a operaciones de leasing deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según lo que ocurra primero:

- a) El Banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual.

b) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.

c) Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial o vivienda)	36 meses

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

2.10.5.2 Criterios de valoración de activos y pasivos

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

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

2.10.5.3 Activos y pasivos medidos a costo amortizado

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

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

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

2.10.5.4 Activos medidos a valor razonable

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

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

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

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

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

- Los instrumentos de inversión disponibles para la venta son medidos a valor razonable.

2.10.5.5 Clasificación de instrumentos para negociación e inversión

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

- a. A los instrumentos disponibles para la venta no puede dársele el tratamiento de ajuste a valor razonable contra resultados.
- b. Para efectos de presentación en el Estado de Situación Financiera, las inversiones en fondos mutuos se incluirán junto con los instrumentos para negociación, ajustados a su valor razonable.
- c. Los Instrumentos que tengan un componente derivado que debiera separarse pero no es posible valorarlo aisladamente, se incluirán en la categoría de instrumentos para negociación, para darles el tratamiento contable de esa cartera.
- d. En el caso extraordinario de que un instrumento de capital incluido en la cartera de instrumentos de negociación deje de contar con cotizaciones y no sea posible obtener una estimación confiable de su valor razonable según lo indicado en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas, se incluirá en la categoría de disponibles para la venta.

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

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

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

Los intereses y reajustes de las inversiones al vencimiento y de los instrumentos disponibles para la venta se incluyen en el rubro ingresos por intereses y reajustes.

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

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

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

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

2.11 PATRIMONIO TOTAL Y PASIVOS FINANCIEROS

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

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

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

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

- Pasivos financieros al vencimiento, se valorizan de acuerdo con su costo amortizado empleando para ello la tasa de interés efectiva.
- Pasivos financieros de negociación se valorizan a su valor razonable, siguiendo los mismos criterios que los correspondientes a los activos financieros para negociación. Las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en su valor razonable se incluyen en los resultados netos del período.

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

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

2.12 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

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

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

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

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

2.12.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

Derivados incorporados o implícitos

De acuerdo a lo establecido por el Compendio de Normas Contables en su Capítulo A-2, punto 5, no se considerarán derivados incorporados (implícitos), los reajustes basados en la variación del IPC (UF, IVP o UTM) o en la variación del tipo de una moneda extranjera.

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

2.12.3 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

Derivados implícitos en contratos de seguros

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

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

Como excepción a la exigencia de la NIC 39, la Compañía no separa, ni valoriza a su valor justo, la opción que el tenedor de la póliza tenga para rescatar el contrato de seguro por una cantidad fija (o por un monto basado en una cantidad fija más una tasa de interés), incluso aunque el precio de ejercicio difiera del valor libros del pasivo por contratos de seguro.

2.13 PROVISIONES GENERALES

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

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

2.13.2 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario

■ Provisiones por Riesgo País y Provisiones Especiales para Créditos hacia el Exterior

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

- La constitución de provisiones por riesgo país, las que tienen por objeto cubrir el riesgo que se ha asumido al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero.
- Provisiones especiales para créditos hacia el exterior, independiente de las determinadas en los respectivos modelos de las diferentes carteras de colocaciones que posea la Sociedad, ellas deben constituirse solamente por las operaciones del banco matriz en relación con las operaciones de crédito desde Chile hacia el exterior.
- Adicionalmente se permite la constitución de provisiones adicionales sobre las carteras anteriormente mencionadas.

■ Provisiones Adicionales

El Banco constituye sus provisiones adicionales, de acuerdo con lo establecido en el punto 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables emitido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Dichas provisiones fueron constituidas con el propósito de resguardarse del riesgo de fluctuaciones macroeconómicas, de manera de anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anti-cíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el Banco mantiene provisiones adicionales para su cartera de deudores comerciales, consumo e hipotecario por un monto de MM\$20.162 y MM\$16.952, respectivamente, las cuales fueron determinadas aplicando un porcentaje de riesgo adicional para las carteras antes señaladas. El porcentaje de riesgo adicional aplicado fue definido y aprobado por el Directorio basado en análisis sectoriales que evalúan los potenciales cambios en los riesgos sistémicos.

▪ Provisiones sobre créditos contingentes

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

El saldo de dichos créditos contingentes son considerados al cierre de cada estado financiero, con el objeto de determinar las provisiones de riesgo de crédito requeridas en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, de acuerdo a la metodología detallada en Nota 31, Administración del Riesgo.

De acuerdo a lo señalado por el Capítulo E Disposiciones Transitorias del Compendio de Normas contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), vigentes hasta el 31 de diciembre de 2010, las provisiones sobre créditos contingentes, tanto para las carteras sujetas a evaluación individual como grupal, no considerarán los créditos correspondientes a líneas de crédito de libre disposición, otros compromisos de crédito y otros créditos contingentes. No obstante, la diferencia entre el total de provisiones sobre créditos contingentes calculado con estas normas y el total que se obtiene considerando todas las operaciones con sus respectivos porcentajes de exposición según el Capítulo B-3, cuando este último sea mayor, debe reconocerse como provisión adicional para todos los efectos.

Según lo señalado en instrucciones específicas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras mediante Carta a Gerencia N° 10, de fecha 21 de diciembre de 2010, las provisiones adicionales que se constituyeron por este concepto al 31 de diciembre de 2010, son mostradas, sólo para efectos comparativos (año 2010-2011), como Provisiones exigidas sobre Créditos Contingentes en los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

2.14 ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

Se entiende como créditos contingentes las operaciones o compromisos en que BICECORP y filiales asumen un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes.

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

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

2.15 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representan los importes a cobrar por los bienes entregados y por servicios prestados en el marco ordinario de las operaciones normales de BICECORP.

Las ventas de bienes se reconocen cuando se han transferido sustancialmente todos los riesgos y ventajas que la Sociedad posee sobre ellos.

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

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

Los ingresos por intereses se devengan siguiendo un criterio financiero, de acuerdo a NIIF, en función del saldo de capital insoluto y la tasa de interés efectiva aplicable (ver concepto de tasa efectiva en punto 2.10.4 de criterios contables).

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

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

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

2.15.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

2.15.1.1 Ingresos por Primas

- Reconocimiento de ingreso por primas seguro directo

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

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

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

- Reaseguro cedido

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

- Descuento de cesión

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

En lo relativo al diferimiento del descuento de cesión de reaseguro, éste se aplica de manera gradual para los contratos de reaseguro que inicien vigencia a contar del 1 de enero de 2012, de acuerdo a lo siguiente:

a) Contratos con inicio de vigencia enero-diciembre 2012, la Compañía reconoce inmediatamente en resultados, un 75% del descuento de cesión. La diferencia se devengará durante la vigencia del contrato,

b) Contratos con inicio de vigencia enero-diciembre 2013, la Compañía reconoce inmediatamente en resultados, un 50% del descuento de cesión. La diferencia se devengará durante la vigencia del contrato,

c) Contratos con inicio de vigencia enero-diciembre 2014, la Compañía reconoce inmediatamente en resultados, un 25% del descuento de cesión. La diferencia se devengará durante la vigencia del contrato,

d) Contratos con inicio de vigencia a partir de enero de 2015, la Compañía devenga durante la vigencia de los contratos, el 100% del descuento de cesión.

- Reaseguro aceptado

Corresponde al monto de las primas de seguros en las cuales BICE Vida ha decidido actuar como reasegurador a través de la aceptación de riesgos que a la fecha se encuentran vigentes.

2.15.1.2 Costos de Siniestros

Corresponde al pago realizado como indemnización por el riesgo cubierto por siniestros ocurridos, los siniestros estimados, aprobados u ocurridos y no reportados (OYNR). Se contabilizan sin considerar descuento alguno por responsabilidad de los reaseguradores.

Dicha obligación de los reaseguradores se contabiliza como un activo de la compañía, sujeto a aplicación del concepto de deterioro, conforme a las normas generales establecidas por las NIIF.

En el caso de siniestros reportados, el costo se determina utilizando el criterio de la mejor estimación del costos del siniestro. Para ello se utilizan informes de liquidadores internos o externos. Deben incluirse en la estimación, los costos directo asociados al proceso de liquidación del siniestro, considerando como tales, aquellos gastos o costos que la aseguradora incurrirá en procesar, evaluar y resolver los reclamos en relación a los contratos existentes, incluyendo tanto costos de liquidación externos a la compañía como internos o directamente llevados a cabo por la aseguradora. En el evento que en dichos gastos hubiera participación de los reaseguradores, también deberán considerarse “brutos” y reconocerse en el activo dicha participación en los mismos.

Para la estimación de la reserva de OYNR, la Compañía utiliza el “Método de los triángulos de siniestros incurridos” de acuerdo en lo establecido en NCG 306 de la SVS. Sin embargo, la Compañía ha optado por considerar un período de desarrollo inferior para el ramo de seguro de salud debido al menor desfase en la presentación de los siniestros productos de los avances en la liquidación de siniestros.

2.16 COMPENSACION DE SALDOS

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

2.17 IMPUESTOS A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del gasto por impuesto a la renta del período y los activos y pasivos por impuestos diferidos.

El gasto por impuesto a la renta del período se calcula mediante la suma del impuesto a la renta que resulta de la aplicación de la tasa impositiva vigente sobre la base imponible del período, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos incluyen las diferencias temporarias que se identifican como aquellos importes que se estima BICECORP pagará o recuperará por las diferencias entre el valor financiero de activos y pasivos y su valor tributario, así como las pérdidas tributarias vigentes y otros créditos tributarios.

Por su parte, los activos por impuestos diferidos, identificados con diferencias temporarias sólo se reconocen en el caso de que se considere probable que la Sociedad va a tener en el futuro suficientes ingresos tributarios contra las que se puedan hacer efectivas.

2.18 UTILIDAD POR ACCION

La utilidad básica por acción, se calcula como el cociente entre la utilidad neta del período atribuible a los propietarios de la controladora y el número promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante dicho período, sin incluir el número promedio de acciones de la misma en cartera de las demás sociedades filiales. La Sociedad determina sus dividendos en función de la Utilidad Líquida Distribuible descrita en Nota 23.

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

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

Para la preparación de los Estados Financieros Consolidados de BICECORP, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras y/o en unidades reajustables, se convierten según los tipos de cambio y/o

los valores de cierre vigentes a la fecha de los respectivos Estados Financieros Consolidados. Las utilidades o pérdidas generadas se imputan directamente contra la cuenta de pérdidas y ganancias.

2.20 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

- **Flujos de efectivo**

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

- **Flujos operacionales**

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

- **Flujos de inversión**

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

- **Flujos de financiamiento**

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

2.21 INFORMACION A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS

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

2.22 SEGMENTOS DE NEGOCIOS

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

2.23 MONEDA FUNCIONAL

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

- Es la moneda del país (Chile) cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que la Sociedad presta.
- Es la moneda que influye fundamentalmente en los costos por remuneraciones y de otros costos necesarios para proporcionar los servicios que la Sociedad brinda a sus clientes.

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

2.24 PROPIEDADES DE INVERSION

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

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

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

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

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

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

2.24.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

De acuerdo a lo establecido por la Norma de Carácter General N° 316 del 16 de agosto de 2011, las inversiones inmobiliarias se presentan al menor valor entre su costo corregido monetariamente neto de depreciación acumulada y su valor de tasación comercial. Si el bien raíz se encuentra en construcción se registrará a su valor contable corregido monetariamente reflejando el estado de avance de la misma hasta que se encuentre terminado y en condiciones de poder ser tasado.

2.25 CLASIFICACION DE ACTIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

2.26 CLASIFICACION DE PASIVOS EN CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

2.27 CORRECCION MONETARIA EN ECONOMIAS HIPERINFLACIONARIAS

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

2.28 BIENES RECIBIDOS O ADJUDICADOS EN PAGO

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

2.28.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario:

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

2.29 RESERVAS TECNICAS

- **Reserva de Riesgo en Curso**

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

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

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

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

En el caso de pólizas colectivas, la Compañía calcula el costo de adquisición a nivel de (póliza y no ítem por ítem). Adicionalmente, la Compañía realiza un análisis para sus seguros de vida de corto plazo a través del Test de Suficiencia de Primas (TSP). Este test es de utilización obligatoria y se determinará bajo el modelo propuesto de la SVS en NCG N° 306.

- **Reserva Matemática**

Para aquellos contratos de seguros y coberturas adicionales calificadas como seguros de vida de largo plazo, la Compañía constituye una Reserva Matemática de acuerdo a la metodología Fackler y las tablas de mortalidad M-95 para hombres y mujeres según lo dispuesto en la NCG N° 306, y sus modificaciones.

El método considera la necesidad de los gastos anticipados que debe realizar la Compañía para suscribir los contratos.

La metodología de cálculo contempla el valor presente tanto de las primas futuras como de los siniestros futuros.

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

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

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

- **Reserva Renta Privada**

La Compañía aplica los criterios para seguros de vida a prima única. La reserva asociada, se constituye en concordancia con los criterios de valoración del seguro de rentas vitalicias y las condiciones particulares individualizadas en las pólizas de este seguro.

- **Reserva Rentas Vitalicias**

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

Aquellas pólizas que inicien vigencia a partir del 1 de enero de 2012, se determina la respectiva reserva de rentas vitalicias, con los siguientes ajustes:

- La tasa de descuento para valorizar la reserva equivaldrá a la menor entre la TM y la TV, a la fecha de entrada en vigencia de las pólizas definidas en el Título III de la Circular 1512.

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

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

- Para las aceptaciones de reaseguro o traspasos de cartera efectuados a partir del 01 de enero de 2012, y con independencia de las fechas de entradas en vigencia de las pólizas subyacentes, la reserva técnica se calcula sin considerar la medición de calce descontando los flujos aceptados a la menor tasa entre la TM a la fecha de entrada en vigencia del contrato de reaseguro, y la tasa de interés implícita en la aceptación de los flujos.

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

- Las pólizas y, si corresponden las aceptaciones, no se considera para efectos de la medición de calce ni para la determinación del ajuste de reserva de calce, de pólizas cuya entrada en vigencia sea anterior al 01 de enero de 2012.

La reserva técnica de pólizas de renta vitalicia con vigencia anterior al 1 de enero de 2012, se calculan de acuerdo a las instrucciones de la Circular N^o 1.512 y demás instrucciones impartidas por la SVS, vigentes a la fecha de entrada en vigencia de la NCG N^o 318.

- **Reserva de Siniestros**

La constitución de la reserva para siniestros ocurridos a la fecha de los Estados Financieros se contabiliza sin descuento por reaseguro. Esta parte se reconoce como un activo de la compañía, sujeto a la aplicación de deterioro.

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

No se incluyen en esta reserva, los recuperos, salvatajes ni subrogaciones a las que tenga derecho la Compañía de acuerdo al contrato de seguro. La reservas que constituye la Compañía bajo esta reserva, se compone de Reserva de Siniestros reportados y Reserva de Siniestros Ocurridos pero No Reportados.

Esta obligación corresponde a la suma de los Siniestros Liquidados, Siniestros en Proceso de Liquidación y Siniestros Ocurridos y No Reportados, la cual es reconocida en estado de situación financiera, neta de reaseguros.

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

- o **Siniestros por pagar**

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

- o **Siniestros reportados**

Las reservas se determinan utilizando el criterio de la mejor estimación del costo del siniestro. Para ello se utilizan informes de liquidadores internos o externos. Son incluidos en la estimación, los costos directos asociados al

proceso de liquidación del siniestro, considerando como tales, aquellos gastos o costos que la Compañía incurrirá en procesar, evaluar y resolver los reclamos en relación a los contratos de seguros existentes.

Los siniestros reportados se clasifican de la siguiente forma:

- i. Siniestros liquidados y no pagados: comprende todos los siniestros cuya liquidación ha sido aceptada por las partes en cuanto al monto y forma de pago y que, a la fecha de cierre de los estados financieros, aún no han sido pagados al asegurado.
- ii. Siniestros liquidados y controvertidos por el asegurado: comprende los siniestros que estando liquidados han sido cuestionados por el asegurado. En este caso la mejor estimación deberá considerar los eventuales costos adicionales del proceso de solución de la controversia, tales como honorarios de abogados y peritos, costas judiciales, etc.
- iii. Siniestros en proceso de liquidación: se encuentran todos los siniestros en proceso de liquidación, incluidos aquellos cuyo informe de liquidación ha sido impugnado por la compañía.

o Reserva siniestros ocurridos pero no reportados

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

Para la estimación de las reservas de OYNR se utiliza el método estándar de aplicación general especificada en NCG N° 306 y sus modificaciones, que corresponderá al método de desarrollo de siniestros incurridos, también llamado "método de los triángulos de siniestros incurridos". Sin embargo, la Compañía ha optado por considerar un período de desarrollo inferior para el ramo de seguro de salud debido al menor desfase en la presentación de los siniestros productos de los avances en la liquidación de siniestros.

• Reserva de Insuficiencia de Prima

Se constituirá una Reserva de Insuficiencia de Primas para seguros de corto plazo, adicional a la Reserva de Riesgos en Curso en el caso que se verificasen egresos superiores a los ingresos, la cual es reconocida como una pérdida del ejercicio en el cual se verifique su procedencia. Esta reserva se reconoce, cuando corresponda, en forma bruta en el pasivo y reconoce la participación del reasegurador en el activo.

Esta reserva se constituye cuando la Compañía verifica la existencia de una insuficiencia entre los siniestros ocurridos en el período y la prima recibida para hacer frente a estos siniestros. Este test es de utilización obligatoria y se determina de acuerdo a NCG N° 306 y sus modificaciones, bajo el concepto de "combined ratio" utilizando información histórica contenida en los Estados Financieros relativa a un número determinado de períodos. Esta reserva debe computarse neta de reaseguros.

• Reserva Adicional por Test de Adecuación de Pasivos (TAP)

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

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

• Reserva Seguros con Cuenta Única de Inversión (CUI)

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

La Compañía no reconoce reserva técnica para aquellos seguros asociados a la NCG N° 176, en donde la propiedad del ahorro permanece con el asegurado y donde la compañía proporciona junto con el ahorro, un

servicio de colocación y administración de los fondos a través de un mandato específico en este sentido por el asegurado.

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

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

- Reserva de valor del fondo: esta reserva refleja la obligación de la Compañía asociada a la cuenta de inversión a favor del contratante. La reserva del valor del fondo corresponde para cada póliza, el valor póliza a la fecha de cálculo de la reserva, determinado de acuerdo a las condiciones establecidas en cada contrato, sin deducción de eventuales cargos por rescates que a futuro se produzcan.
- Reservas para descalces: esta reserva se constituye por el riesgo que asume la Compañía derivado del descalce en plazo, tasa de interés, moneda y tipos de instrumentos, entre la reserva de valor del fondo y las inversiones que respaldan esta reserva. La Compañía efectúa la reserva de descalce atendiendo al perfil de riesgo y rentabilidad de las inversiones que respaldan reserva del valor del fondo.

• Participación del reaseguro en las reservas técnicas

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

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

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

2.30 CALCE

La Compañía aplica los criterios establecidos en la circular N°1.512, N°1.626, las NCG N°149 y N°178 a las pólizas del seguros de rentas vitalicias cuyo inicio de vigencia sea anterior al 1 de enero de 2012 con el fin de cuantificar si la compañía es capaz de cumplir sus obligaciones por los flujos de rentas vitalicias considerando los flujos de activos y pasivos por tramos de vencimiento. La Compañía analiza la situación de calce en el tiempo de los flujos de activos con los flujos de pasivos, según metodología descrita en Circular N°1.512 determinando la reserva técnica base, la reserva técnica financiera y la reserva de calce y descalce de acuerdo a esta circular.

2.31 DIVIDENDOS

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

2.32 VALOR RAZONABLE

Los instrumentos financieros que en los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios se presentan a valor razonable, se valorizan de acuerdo a los siguientes niveles de jerarquización:

Jerarquización de valores razonables

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

b. **Nivel 2:** Variables distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivadas de los precios). Aplica para los

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

Las Propiedades de Inversión se presentan utilizando el modelo del costo corregido monetariamente, de acuerdo a lo estipulado por la Norma de Carácter General N° 316 de Valorización de Inversiones Inmobiliarias de la Superintendencia de Valores y Seguros, norma que es aplicable al giro asegurador. Este criterio difiere del costo aplicado por IFRS fundamentalmente por la actualización monetaria que permite dicha norma de carácter general. De acuerdo a dicho modelo estas propiedades se registran al costo corregido menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

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

El valor de mercado de referencia es determinado en función de tasaciones efectuadas por expertos tasadores.

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

2.33 INVERSION EN COLIGADAS Y OTRAS SOCIEDADES

Las participaciones en coligadas en las que BICECORP posee influencia significativa se registran utilizando el método de participación, de acuerdo con lo establecido por NIC 28 de Inversiones en Coligadas.

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

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

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

2.33.1 Políticas contables de excepción aplicables al giro bancario:

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

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

2.34 PROVISION DE VACACIONES

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

2.35 NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

Normas del International Accounting Standards Board (IASB).

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, los siguientes pronunciamientos contables habían sido emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB).

a) Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas han sido adoptadas en estos estados financieros.

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 10, <i>Estados Financieros Consolidado</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIIF 11, <i>Acuerdos Conjuntos</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIIF 12, <i>Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIC 27 (2011), <i>Estados Financieros Separados</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIC 28 (2011), <i>Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIIF 13, <i>Mediciones de Valor Razonable</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIC 19, <i>Beneficios a los empleados (2011)</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 1, <i>Presentación de Estados Financieros – Presentación de Componentes de Otros Resultados Integrales</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2012
NIIF 7, <i>Instrumentos Financieros: Revelaciones – Modificaciones a revelaciones acerca de neteo de activos y pasivos financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIIF 10, NIIF 11 y NIIF 12 – <i>Estados Financieros Consolidados, Acuerdos Conjuntos y Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades – Guías para la transición</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un impacto significativo en los montos informados en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

b) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2015

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 32, <i>Instrumentos Financieros: Presentación – Aclaración de requerimientos para el neteo de activos y pasivos financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
<i>Entidades de Inversión – Modificaciones a NIIF 10, Estados Financieros Consolidados; NIIF 12 Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 Estados Financieros Separados</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 36, <i>Deterioro de Activos- Revelaciones del importe recuperable para activos no financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 39, <i>Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición – Novación de derivados y continuación de contabilidad de cobertura</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

Nuevas Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
CINIIF 21, <i>Gravámenes</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

La Administración estima que la adopción de las Normas y Enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los Estados Financieros Consolidados Intermedios de BICECORP.

3. ESTIMACIONES, CRITERIOS CONTABLES Y CAMBIOS CONTABLES

a) ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

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

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

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

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

1. Reconocimiento de ingresos y gastos, descrito en Nota 2 punto 2.15
2. Deterioro de activos financieros y no financieros, descritos en Nota 2 punto 2.8
3. Valorización de instrumentos financieros, descritos en Nota 2 punto 2.10 y
4. Contratos de derivados financieros, descritos en Nota 2 punto 2.12.

b) CAMBIOS CONTABLES

En el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2013 no se han producido cambios contables que informar.

4. SEGMENTOS DE OPERACION

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

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

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

- Banco BICE y filiales

Corresponden a productos y servicios entregados por Banco BICE y filiales, los que incluyen productos asociados a Banca de Personas, Banca de Empresas, Tesorería, Filiales y otros. En este sentido se incluyen productos de crédito bancario, tanto a nivel de personas naturales como jurídicas, captaciones de depósitos, cuentas corrientes, tarjetas de crédito y débito, financiamiento de actividades de comercio exterior, financiamiento de capital de trabajo, financiamiento de proyectos, operaciones de leasing, descuento de documentos, créditos hipotecarios, créditos de consumo, cash management, estructuración de créditos sindicados, un amplio rango de productos de tesorería, y productos y servicios relacionados a inversión y ahorro, en general todos los productos y servicios que entregan las empresas bancarias.

- BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Corresponden a los productos y servicios entregados por BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y su filial, los que incluyen rentas vitalicias privadas y previsionales, seguros individuales, seguros colectivos de vida, salud y desgravamen, seguros masivos y seguros de AFP, en general todos los productos y servicios que entregan las compañías de seguros de vida. Asimismo se incluyen en esta área los resultados asociados a las inversiones financieras e inmobiliarias.

- Matriz y Otras filiales

En este segmento se agrupan los productos y servicios prestados a través de otras filiales de BICECORP, principalmente: BICE Factoring S.A. (factoring), BICE Hipotecaria S.A. (mutuos hipotecarios), BICE Crediautos Ltda. (financiamiento automotriz), Securitizadora BICE S.A. (securitización de activos), BICE Chileconsult Asesorías Financieras S.A. (banca de inversiones) y BICE Renta Urbana S.A. (administración de activos

inmobiliarios). Asimismo se incluyen en esta área los gastos de administración y gastos financieros asociados a la matriz y a otras filiales no operativas.

Las principales cifras asociadas a los Estados de Resultados Consolidados Intermedios por Segmentos al 30 de junio de 2013 y 2012, son las siguientes:

30 de junio de 2013				
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de Resultados Consolidado Intermedio				
Ingresos de actividades ordinarias	131.206.064	170.367.047	9.834.651	311.407.762
Costo de ventas	(76.912.293)	(148.910.578)	(3.863.449)	(229.686.320)
Ganancia bruta	54.293.771	21.456.469	5.971.202	81.721.442
Gastos de administración sin depreciación y amortización	(28.995.955)	(13.329.118)	(5.977.467)	(48.302.540)
Depreciación y amortización	(2.123.000)	(641.428)	(39.233)	(2.803.661)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	98.185	(42.115)	595.862	651.932
Ganancia antes de impuesto	23.273.001	7.443.808	550.364	31.267.173
Gasto por Impuestos a las ganancias	(4.286.974)	(2.338.396)	(563.776)	(7.189.146)
Ganancia (pérdida)	18.986.027	5.105.412	(13.412)	24.078.027
30 de junio de 2012				
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de Resultados Consolidado Intermedio				
Ingresos de actividades ordinarias	132.691.187	158.861.020	8.751.882	300.304.089
Costo de ventas	(76.032.386)	(129.809.665)	(4.518.799)	(210.360.850)
Ganancia bruta	56.658.801	29.051.355	4.233.083	89.943.239
Gastos de administración sin depreciación y amortización	(27.750.209)	(14.108.391)	(4.896.995)	(46.755.595)
Depreciación y amortización	(1.877.303)	(695.952)	(67.603)	(2.640.858)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	74.981	(295.289)	594.854	374.546
Ganancia antes de impuesto	27.106.270	13.951.723	(136.661)	40.921.332
Gasto por Impuestos a las ganancias	(4.408.249)	(330.189)	(33.070)	(4.771.508)
Ganancia (pérdida)	22.698.021	13.621.534	(169.731)	36.149.824

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

Las principales cifras asociadas a los activos y pasivos al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 respectivamente, son las siguientes:

30 de junio de 2013				
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Rubro				
Activos				
Activos Corrientes	2.285.642.221	1.530.744.312	130.155.304	3.946.541.837
Activos No Corrientes	1.751.548.106	552.899.645	48.117.361	2.352.565.112
Total de Activos	4.037.190.327	2.083.643.957	178.272.665	6.299.106.949
Pasivos				
Pasivos Corrientes	3.006.041.082	136.485.896	100.177.773	3.242.704.751
Pasivos No Corrientes	689.591.503	1.750.515.142	19.673.693	2.459.780.338
Total de Pasivos	3.695.632.585	1.887.001.038	119.851.466	5.702.485.089

31 de diciembre de 2012

	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
Rubro	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos				
Activos Corrientes	2.140.870.120	1.490.720.924	127.740.059	3.759.331.103
Activos No Corrientes	1.685.997.669	527.106.041	47.618.554	2.260.722.264
Total de Activos	3.826.867.789	2.017.826.965	175.358.613	6.020.053.367
Pasivos				
Pasivos Corrientes	2.862.600.583	111.877.992	97.305.275	3.071.783.850
Pasivos No Corrientes	673.118.916	1.671.665.068	24.618.325	2.369.402.309
Total de Pasivos	3.535.719.499	1.783.543.060	121.923.600	5.441.186.159

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

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

Estados de resultados integrales consolidados (M\$):

30 de junio de 2013

	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Ajustes y Eliminaciones	Total
Estados de Resultados Consolidados	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	132.114.308	171.548.325	16.335.719	(8.590.590)	311.407.762
Costo de ventas	(77.223.358)	(149.920.332)	(7.932.733)	5.390.103	(229.686.320)
Ganancia bruta	54.890.950	21.627.993	8.402.986	(3.200.487)	81.721.442
Gastos de administración	(30.206.875)	(14.173.234)	(7.122.918)	3.200.487	(48.302.540)
Depreciación y amortización	(2.123.000)	(641.428)	(39.233)	-	(2.803.661)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	98.185	(42.115)	595.862	-	651.932
Ganancia antes de impuesto	22.659.260	6.771.216	1.836.697	-	31.267.173
Gasto por Impuestos a las ganancias	(4.286.974)	(2.338.396)	(563.776)	-	(7.189.146)
Ganancia	18.372.286	4.432.820	1.272.921	-	24.078.027
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	1.528.000	20.572	-	-	1.548.572
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	-	-	-	-	-
Flujos de efectivo por actividades de operación	127.511.000	18.950.251	(3.964.393)	(23.392.041)	119.104.817
Flujos de efectivo por actividades de inversión	7.121.000	(2.581.497)	18.196.432	(2.803.661)	19.932.274
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento	(27.002.000)	(17.394.799)	(17.778.032)	31.163.627	(31.011.204)

30 de junio de 2012

	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Ajustes y Eliminaciones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estados de Resultados Consolidados					
Ingresos de actividades ordinarias	132.691.187	158.861.020	16.373.718	(7.621.836)	300.304.089
Costo de ventas	(76.032.386)	(130.121.772)	(9.541.272)	5.334.580	(210.360.850)
Ganancia bruta	56.658.801	28.739.248	6.832.446	(2.287.256)	89.943.239
Gastos de administración	(27.750.209)	(13.796.284)	(7.496.358)	2.287.256	(46.755.595)
Depreciación y amortización	(1.877.303)	(695.952)	(67.603)	-	(2.640.858)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	74.981	(295.289)	594.854	-	374.546
Ganancia antes de impuesto	27.106.270	13.951.723	(136.661)	-	40.921.332
Gasto por Impuestos a las ganancias	(4.397.885)	(330.189)	(43.434)	-	(4.771.508)
Ganancia (pérdida)	22.708.385	13.621.534	(180.095)	-	36.149.824
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	-	-	-	-	-
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado	-	-	-	-	-
Flujos de efectivo por actividades de operación	96.590.000	8.426.217	(5.828.332)	6.115.595	105.303.480
Flujos de efectivo por actividades de inversión	(7.925.000)	17.423.159	(22.982.938)	9.500.656	(3.984.123)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento	11.031.000	(26.425.207)	33.408.648	(14.010.412)	4.004.029

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

Estados de situación financiera consolidados (M\$):

30 de junio de 2013

	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Subtotal	Ajustes y Eliminaciones	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos	4.037.598.091	2.129.388.735	1.027.242.247	7.194.229.073	(895.122.124)	6.299.106.949
Inversiones en coligadas y otras sociedades	770.799	15.653.174	512.663	16.936.636	-	16.936.636
Activos No Corrientes	1.751.548.106	573.456.927	771.479.390	3.096.484.423	(743.919.311)	2.352.565.112
Pasivos	3.741.006.729	1.897.672.100	251.936.652	5.890.615.481	(188.130.392)	5.702.485.089
Patrimonio	296.591.362	231.716.635	775.305.595	1.303.613.592	(706.991.732)	596.621.860

30 de junio de 2012

	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Subtotal	Ajustes y Eliminaciones	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos	3.786.822.241	1.970.321.603	906.256.908	6.663.400.752	(782.319.810)	5.881.080.942
Inversiones en coligadas y otras sociedades	782.994	14.780.276	535.462	16.098.732	-	16.098.732
Activos No Corrientes	1.649.317.872	528.155.952	696.775.620	2.874.249.444	(681.460.597)	2.192.788.847
Pasivos	3.520.636.349	1.751.484.904	206.650.574	5.478.771.827	(142.052.508)	5.336.719.319
Patrimonio	266.185.892	218.836.699	699.606.334	1.184.628.925	(640.267.302)	544.361.623

Información sobre áreas geográficas

Todos los segmentos operativos de BICECORP se gestionan centralizadamente en Santiago de Chile, no obstante, tanto Banco BICE como BICE Vida Compañía de Seguros S.A. poseen una red de sucursales a lo largo del país.

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

Información sobre los principales clientes

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

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la composición del rubro Efectivo y Equivalentes al Efectivo, en los Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados, es la siguiente:

Estado de Flujo de Efectivo Directo	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	315.054.317	209.739.962
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	1.453.556	2.109.930
Matriz y Otras filiales	14.054.155	10.686.249
Totales	330.562.028	222.536.141

El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	30 de junio de 2013			
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo	16.358.893	239.026	166.685	16.764.604
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	119.729.421	-	-	119.729.421
Depósitos bancos nacionales	918.273	234.203	690.374	1.842.850
Depósitos en el exterior	137.690.183	660.890	5.032.410	143.383.483
Operaciones con liquidación en curso netas	25.832.072	-	-	25.832.072
Cuotas de fondos mutuos	14.525.475	319.437	8.164.686	23.009.598
Total efectivo y equivalentes al efectivo	315.054.317	1.453.556	14.054.155	330.562.028

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	31 de diciembre de 2012			
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo	12.789.804	661	30.311	12.820.776
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	93.496.299	-	-	93.496.299
Depósitos bancos nacionales	325.010	680.471	1.890.689	2.896.170
Depósitos en el exterior	49.861.343	1.117.224	3.661.418	54.639.985
Operaciones con liquidación en curso netas	39.760.782	-	-	39.760.782
Cuotas de fondos mutuos	13.506.724	311.574	5.060.377	18.878.675
Pactos de compra con compromisos de retroventa	-	-	43.454	43.454
Total efectivo y equivalentes al efectivo	209.739.962	2.109.930	10.686.249	222.536.141

(*) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que Banco BICE y filiales deben mantener como promedio en períodos mensuales, a depósitos overnight y otros.

6. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La metodología de valoración de los Otros Activos Financieros se describe en Notas 2.10 y 2.12 a los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el rubro Otros Activos Financieros se compone de la siguiente forma:

	Corriente	
	30 de junio de	31 de diciembre de
	2013	2012
	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	464.099.426	599.593.915
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	1.452.720.533	1.424.592.772
Matriz y Otras filiales	33.596.926	31.175.604
Totales	1.950.416.885	2.055.362.291

	Corriente	
	30 de junio de	31 de diciembre de
	2013	2012
	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (6.1)	1.791.792.616	1.868.878.326
Activos financieros disponibles para la venta (6.2)	78.805.027	89.576.364
Otros activos financieros (6.3)	40.602.609	44.550.368
Activos de cobertura (6.4)	39.216.633	52.357.233
Totales	1.950.416.885	2.055.362.291

6.1. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

El detalle de los Activos Financieros corrientes a Valor Razonable con Cambios en Resultados al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

	30 de junio de	31 de diciembre de
	2013	2012
	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	385.294.399	509.590.272
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	1.373.381.432	1.328.507.514
Matriz y Otras filiales	33.116.785	30.780.540
Totales	1.791.792.616	1.868.878.326

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

a. Banco BICE y filiales

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

Conceptos	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Instrumentos para negociación	364.533.697	487.852.053
Contratos de derivados financieros	20.760.702	21.738.219
Totales	385.294.399	509.590.272

a.1 Instrumentos para negociación

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de los instrumentos designados como Instrumentos financieros para negociación, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile		
Pagarés del Banco Central de Chile	35.049.648	41.317.225
Bonos del Banco Central de Chile	80.631.051	162.680.780
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	186.169.928	150.638.672
Instrumentos de otras instituciones nacionales		
Pagarés	50.021.002	123.886.971
Bonos	12.414.098	8.602.822
Otros instrumentos	247.970	725.583
Totales	364.533.697	487.852.053

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de MM\$90.478 y MM\$61.213, respectivamente.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, bajo Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales se incluyen instrumentos vendidos con pactos de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de MM\$16.244 y MM\$31.007, respectivamente.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, los pactos de retrocompra de la cartera para negociación tienen un vencimiento promedio de 9 y 25 días, respectivamente.

a.2 Contratos de derivados financieros

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el Banco BICE y filiales mantienen la siguiente cartera de instrumentos de derivados financieros:

30 de junio de 2013	Monto nominal de los contratos con vencimiento final			
	Hasta 3 meses	Más de 3 meses a un año	Más de un año	Activos Corrientes
	M\$	M\$	M\$	M\$
Derivados de negociación				
Forwards	432.821.101	320.395.633	1.112.180	6.732.036
Swaps	57.561.141	241.383.151	777.871.489	14.028.666
Totales	490.382.242	561.778.784	778.983.669	20.760.702

31 de diciembre de 2012	Monto nominal de los contratos con vencimiento final			
	Hasta 3 meses	Más de 3 meses a un año	Más de un año	Activos Corrientes
	M\$	M\$	M\$	M\$
Derivados de negociación				
Forwards	444.095.659	301.752.752	1.156.965	4.311.282
Swaps	81.420.375	206.080.975	859.955.635	17.426.937
Totales	525.516.034	507.833.727	861.112.600	21.738.219

b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de los instrumentos designados como Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Inversiones cotizadas en mercados activos		
Del Estado y del Banco Central		
Instrumentos del Banco Central	54.265.955	51.557.971
Otros instrumentos emitidos en el país		
Instrumentos de sociedades inscritas en SVS	785.931.628	737.867.679
Instrumentos de otros bancos del país	185.985.810	185.302.279
Acciones de sociedades anónimas abiertas	39.158.137	53.539.291
Cuotas de fondos mutuos (*)	-	-
Cuotas de fondos de inversión	43.886.582	40.023.319
Mutuos hipotecarios endosables	37.660.228	40.725.349
Acciones de sociedades anónimas cerradas	71.014	62.853
Instrumentos emitidos en el exterior		
Bonos emitidos en el extranjero	167.405.257	157.915.818
Exchange Traded Funds	59.016.821	61.512.955
Totales	1.373.381.432	1.328.507.514

(*) BICE Vida y filial no incluye como efectivo equivalente en el Estado de Flujo de Efectivo las cuotas de fondos mutuos de renta fija con vencimientos menores a 90 días, pues se consideran como inversiones financieras representativas de Reservas Técnicas y Patrimonio de Riesgo, de acuerdo con la normativa SVS, aplicable a las compañías de seguros.

c. Matriz y Otras filiales

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de los instrumentos designados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Depósitos a plazo	24.718.275	23.479.167
Bonos	2.928.359	3.137.481
Otros instrumentos emitidos en el país	5.470.151	4.163.892
Totales	33.116.785	30.780.540

6.2. ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 la composición de los Activos Financieros Disponibles para la Venta, es la siguiente:

	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	78.805.027	89.576.364
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	-	-
Matriz y Otras filiales	-	-
Totales	78.805.027	89.576.364

a. Banco BICE y filiales

	Disponibles para la venta	
Detalle	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Inversiones cotizadas en mercados activos		
Del Estado y del Banco Central:		
Instrumentos del Banco Central	59.611.296	69.757.000
Inversiones cotizadas en mercados activos		
Otros instrumentos emitidos en el país		
Otros instrumentos emitidos en el país	18.161.027	12.247.364
Bonos y efectos de comercio de empresas	1.032.704	2.810.000
Totales	19.193.731	15.057.364
Instrumentos emitidos en el exterior		
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	4.762.000
Totales	78.805.027	89.576.364

Al 31 de diciembre de 2012, existen pactos por MM\$56.465 correspondiente a instrumentos emitidos por el Banco Central de Chile, los cuales se encuentran vendidos con pacto de retrocompra. Al 30 de junio de 2013 no existen instrumentos financieros en esta condición.

6.3. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de los otros Activos Financieros Corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	-	427.279
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	40.122.468	43.728.025
Matriz y otras filiales	480.141	395.064
Totales	40.602.609	44.550.368

a. Banco BICE y filiales

Banco BICE y filiales compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle es el siguiente:

Detalle	Desde 1 día y menos de 3 meses	
	30 de junio de	31 de diciembre de
	2013	2012
	M\$	M\$
Instrumentos de otros bancos del país	-	427.279
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-
Totales	-	427.279

b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los otros activos financieros corrientes, correspondiente a la Cuenta Única de Inversión, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de	31 de diciembre de
	2013	2012
	M\$	M\$
Inversiones financieras		
Instrumentos estatales	513.499	16.948.118
Títulos de sociedades no financieras	3.650.647	5.316.198
Inversiones renta variable	4.091.675	5.353.874
Letras hipotecarias	242.387	274.864
Depósitos a plazo	26.435.834	14.995.644
Otras inversiones	5.188.426	839.327
Totales	40.122.468	43.728.025

c. Matriz y Otras filiales

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de otros activos financieros es el siguiente:

Detalle	30 de junio de	31 de diciembre de
	2013	2012
	M\$	M\$
Inversiones financieras		
Letras hipotecarias	23.622	27.360
Bonos Bancarios	171.386	150.934
Depósitos a plazo	204.283	200.478
Otras inversiones	80.850	16.292
Totales	480.141	395.064

6.4 ACTIVOS DE COBERTURA

BICE Vida Compañía de Seguros y filial

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de los activos de cobertura corrientes, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Swaps	39.216.633	52.357.233
Totales	39.216.633	52.357.233

7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el rubro otros activos no financieros se componen de la siguiente forma:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	101.201.249	5.006.671	55.125.972	21.750.834
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	2.277.337	-	885.146	-
Matriz y Otras filiales	2.848.311	67.540	347.066	58.167
Totales	106.326.897	5.074.211	56.358.184	21.809.001

a. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle principal de este rubro en activos corrientes, es el siguiente:

Detalle	Corriente					
	30 de junio de 2013			31 de diciembre de 2012		
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. Seguros y filial	Matriz y Otras filiales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos para leasing	9.866.120	-	-	5.281.969	-	-
Bienes recibidos en pago o adjudicados	131.601	-	144.417	30.383	-	169.622
Bienes adjudicados en remate judicial	-	-	132.417	50.383	-	162.225
Bienes recibidos en pago	131.601	-	12.000	-	-	7.397
Provisiones sobre bienes recibidos en pago o adjudicados	-	-	-	(20.000)	-	-
Otros activos	91.203.528	2.277.337	2.703.894	49.813.620	885.146	177.444
Deudores por intermediación de acciones	22.363.975	-	-	11.978.618	-	-
Deudores por intermediación renta fija	28.894.030	-	-	9.408.476	-	-
Derechos por simultánea	5.803.194	-	-	5.568.509	-	-
Acciones a plazo	11.147.853	-	-	10.063.428	-	-
Facturación anticipada leasing	299.176	-	-	6.822	-	-
Impuestos al valor agregado	6.333.568	-	-	4.552.741	-	-
Gastos pagados por anticipado	1.097.588	84.947	10.434	624.454	79.041	6.924
Documentos por cobrar	1.824.012	-	-	1.739.998	-	-
Cheques en cobro	851.914	-	-	713.836	-	-
Depósitos de dinero en garantía	251.694	-	-	248.470	-	-
Cuentas por cobrar leasing	8.634.652	-	-	693.475	-	-
Bienes recuperados de leasing para la venta	-	-	-	33.167	-	-
Bienes del activo fijo para la venta	66.098	6.200	-	111.718	-	-
Fondos por rendir	-	-	16.274	-	-	4.565
Cuentas por cobrar cartera	-	-	885.250	-	-	17.654
Comisión administración de carteras	290.143	-	-	270.426	-	-
Desarrollo de sistemas computacionales	848.352	-	-	385.387	-	-
Otros activos	2.497.279	2.186.190	1.791.936	3.414.095	806.105	148.301
Totales	101.201.249	2.277.337	2.848.311	55.125.972	885.146	347.066

b. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de este rubro en activos no corrientes, es el siguiente:

Detalle	No Corriente					
	30 de junio de 2013			31 de diciembre de 2012		
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos para leasing y otros	5.006.671	-	67.540	21.750.834	-	58.167
Totales	5.006.671	-	67.540	21.750.834	-	58.167

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

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

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, es el siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales - a.	1.404.919.644	1.654.034.641	1.269.974.549	1.574.397.374
BICE Vida Compañía de Seguros y filial - b.	71.679.545	395.849.044	67.202.556	374.910.982
Matriz y Otras filiales - c.	78.302.719	14.310.486	76.808.509	13.252.730
Totales	1.554.901.908	2.064.194.171	1.413.985.614	1.962.561.086

De acuerdo con lo solicitado por el Oficio Circular N° 715 de fecha 3 de febrero de 2012 de la Superintendencia de Valores y Seguros, al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, y las provisiones asociadas a cada rubro, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013			31 de diciembre de 2012		
	Activos antes de provisiones	Provisiones deudores comerciales	Activos por deudores comerciales netos	Activos antes de provisiones	Provisiones deudores comerciales	Activos por deudores comerciales netos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores por operaciones de crédito corrientes	1.420.657.012	26.949.050	1.393.707.962	1.292.425.713	23.394.484	1.269.031.229
Deudores por operaciones de factoring corrientes	61.813.022	1.417.786	60.395.236	59.675.232	1.319.172	58.356.060
Contratos de leasing corrientes	62.748.760	351.401	62.397.359	51.207.132	350.905	50.856.227
Deudores comerciales corrientes	1.545.218.794	28.718.237	1.516.500.557	1.403.308.077	25.064.561	1.378.243.516
Otras cuentas por cobrar corrientes	38.401.351	-	38.401.351	35.742.098	-	35.742.098
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	1.583.620.145	28.718.237	1.554.901.908	1.439.050.175	25.064.561	1.413.985.614
Operaciones de crédito no corrientes	1.769.934.019	12.839.257	1.757.094.762	1.695.839.465	14.831.129	1.681.008.336
Deudores por operaciones de factoring no corrientes	307.317	3.073	304.244	313.460	3.135	310.325
Contratos de leasing no corrientes	189.791.726	770.378	189.021.348	170.540.424	897.200	169.643.224
Deudores comerciales no corrientes	1.960.033.062	13.612.708	1.946.420.354	1.866.693.349	15.731.464	1.850.961.885
Otras cuentas por cobrar no corrientes	117.773.817	-	117.773.817	111.599.201	-	111.599.201
Derechos por cobrar no corrientes	2.077.806.879	13.612.708	2.064.194.171	1.978.292.550	15.731.464	1.962.561.086
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	3.661.427.024	42.330.945	3.619.096.079	3.417.342.725	40.796.025	3.376.546.700

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el resumen de las provisiones por deudores comerciales presentadas en cuadro anterior, los castigos y los recupero de los períodos indicados, es el siguiente:

Provisiones y castigos	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012	Trimestre	
			Abril - Junio 2013	Abril - Junio 2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión cartera no repactada	42.636.507	41.078.286	(22.830)	(870.934)
Provisión cartera repactada	32.247	61.670	(25.725)	2.201
Castigos del período	(337.809)	(343.931)	(140.231)	(151.075)
Totales	42.330.945	40.796.025	(188.786)	(1.019.808)

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de la estratificación de la antigüedad de la cartera antes de provisiones (vigente y morosa), es el siguiente:

DETALLE DE LA CARTERA (*)

30 de junio de 2013

	Cartera no repactada		Cartera repactada		Total	
	Número clientes	Cartera bruta	Número clientes	Cartera bruta	Número clientes	Cartera bruta
		M\$		M\$		M\$
Al día	78.893	3.595.628.661	219	1.189.777	79.112	3.596.818.438
Entre 1 y 30 días	2.026	31.013.537	6	20.817	2.032	31.034.354
Entre 31 y 60 días	364	13.551.464	1	1.798	365	13.553.262
Entre 61 y 90 días	182	8.716.171	-	-	182	8.716.171
Entre 91 y 120 días	93	1.326.696	-	-	93	1.326.696
Entre 121 y 150 días	71	749.810	2	11.530	73	761.340
Entre 151 y 180 días	57	954.206	3	8.879	60	963.085
Entre 181 y 210 días	58	875.930	1	9.826	59	885.756
Entre 211 y 250 días	38	335.312	-	-	38	335.312
Más de 250 días	381	7.014.193	2	18.417	383	7.032.610
Totales	82.163	3.660.165.980	234	1.261.044	82.397	3.661.427.024

DETALLE DE LA CARTERA (*)

31 de diciembre de 2012

	Cartera no repactada		Cartera repactada		Total	
	Número clientes	Cartera bruta	Número clientes	Cartera bruta	Número clientes	Cartera bruta
		M\$		M\$		M\$
Al día	78.707	3.406.515.759	195	1.114.340	78.902	3.407.630.099
Entre 1 y 30 días	260	5.102.767	8	90.950	268	5.193.717
Entre 31 y 60 días	100	1.294.040	2	38.060	102	1.332.100
Entre 61 y 90 días	53	1.292.055	2	37.426	55	1.329.481
Entre 91 y 120 días	33	234.765	2	42.357	35	277.122
Entre 121 y 150 días	27	102.696	2	11.408	29	114.104
Entre 151 y 180 días	17	71.847	2	4.332	19	76.179
Entre 181 y 210 días	12	56.939	-	-	12	56.939
Entre 211 y 250 días	14	184.205	-	-	14	184.205
Más de 250 días	55	1.004.673	4	144.106	59	1.148.779
Totales	79.278	3.415.859.746	217	1.482.979	79.495	3.417.342.725

(*) Corresponde a cartera no securitizada.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el resumen de los documentos por cobrar protestados o en cobranza judicial del segmento Matriz y Otras filiales, es el siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Número	Monto	Número	Monto
		M\$		M\$
Documentos por cobrar protestados (cartera no securitizada)	26	187.667	29	184.392
Documentos por cobrar en cobranza judicial (cartera no securitizada)	167	1.492.994	132	1.414.230
Totales	193	1.680.661	161	1.598.622

El detalle del número y monto de las operaciones efectuadas en el segmento Matriz y Otras filiales, de los períodos finalizados al 30 de junio de 2013 y 2012, es el siguiente:

Descripción de operación	Acumulado al				Trimestre			
	30 de junio de 2013		30 de junio de 2012		Abril - Junio 2013		Abril - Junio 2012	
	Número de operaciones	Monto de las operaciones	Número de operaciones	Monto de las operaciones	Número de operaciones	Monto de las operaciones	Número de operaciones	Monto de las operaciones
		M\$		M\$		M\$		M\$
Mutuos Hipotecarios Endosables	414	24.773.163	422	19.194.043	216	12.743.778	250	10.868.001
Operaciones de Factoraje	2.645	167.582.680	2.152	145.900.577	1.336	79.910.743	1.028	82.275.186
Operaciones de Confirming	598	5.298.301	913	5.264.948	322	3.205.084	626	3.152.019
Crédito Automotriz	1.313	8.392.692	979	6.455.770	702	4.550.502	513	3.400.738
Otras Operaciones	18	216.687	7	148.458	4	83.503	(364)	(960.254)
Totales	4.988	206.263.523	4.473	176.963.796	2.580	100.493.610	2.053	98.735.690

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

a. Banco BICE y filiales

a.1 Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de junio de 2013 la composición de la cartera de colocaciones comerciales, para vivienda y de consumo a nivel de activos corrientes y no corrientes, es la siguiente:

	30 de junio de 2013				
	Corriente				
	Activos antes de provisiones	Provisiones constituidas			Activo Neto
		Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	
Detalle	Total			Total	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales					
Préstamos comerciales	974.467.939	12.890.364	-	12.890.364	961.577.575
Créditos de comercio exterior	222.068.482	8.616.319	-	8.616.319	213.452.163
Deudores en cuentas corrientes	31.363.172	1.031.194	-	1.031.194	30.331.978
Operaciones de factoraje	26.734	1.143	-	1.143	25.591
Operaciones de leasing	62.748.760	351.401	-	351.401	62.397.359
Adeudado por bancos	56.835.883	-	-	-	56.835.883
Otros créditos y cuentas por cobrar	1.555.947	134.039	-	134.039	1.421.908
Subtotal	1.349.066.917	23.024.460	-	23.024.460	1.326.042.457
Colocaciones para vivienda					
Préstamos con letras de crédito	888.353	-	1.849	1.849	886.504
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	6.581.034	-	11.836	11.836	6.569.198
Otros créditos con mutuos para vivienda	9.898.427	-	18.682	18.682	9.879.745
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.787	-	867	867	7.920
Subtotal	17.376.601	-	33.234	33.234	17.343.367
Colocaciones de consumo					
Créditos de consumo en cuotas	32.748.268	-	265.995	265.995	32.482.273
Deudores en cuentas corrientes	10.876.927	-	164.027	164.027	10.712.900
Deudores por tarjetas de crédito	18.418.282	-	79.635	79.635	18.338.647
Subtotal	62.043.477	-	509.657	509.657	61.533.820
Totales	1.428.486.995	23.024.460	542.891	23.567.351	1.404.919.644

	No corriente				
	Activos antes de provisiones	Provisiones constituidas			Activo Neto
		Provisiones individuales	Provisiones grupales		
Detalle	Total			Total	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales					
Prestamos comerciales	1.116.152.405	8.732.526	-	8.732.526	1.107.419.879
Operaciones de factoraje	72.976	3.120	-	3.120	69.856
Operaciones de leasing	189.791.726	770.378	-	770.378	189.021.348
Otros créditos y cuentas por cobrar	118.322	2.588	-	2.588	115.734
Subtotal	1.306.135.429	9.508.612	-	9.508.612	1.296.626.817
Colocaciones para vivienda					
Préstamos con letras de crédito	3.707.189	-	4.730	4.730	3.702.459
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	118.656.157	-	76.753	76.753	118.579.404
Otros créditos con mutuos para vivienda	206.741.127	-	138.091	138.091	206.603.036
Otros créditos y cuentas por cobrar	2.450	-	1	1	2.449
Subtotal	329.106.923	-	219.575	219.575	328.887.348
Colocaciones de consumo					
Créditos de consumo en cuotas	28.503.519	-	150.621	150.621	28.352.898
Deudores en cuentas corrientes	1.128	-	2	2	1.126
Deudores por tarjetas de crédito	166.947	-	495	495	166.452
Subtotal	28.671.594	-	151.118	151.118	28.520.476
Totales	1.663.913.946	9.508.612	370.693	9.879.305	1.654.034.641

Al 31 de diciembre de 2012, la composición de la cartera de colocaciones comerciales, para vivienda y de consumo a nivel de activos corrientes y no corrientes, es la siguiente:

	31 de diciembre de 2012				
	Corriente				
	Activos antes de provisiones	Provisiones constituidas			Activo Neto
		Provisiones individuales	Provisiones grupales		
Detalle	Total			Total	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales					
Préstamos comerciales	910.676.841	11.425.098	-	11.425.098	899.251.743
Créditos de comercio exterior	179.835.191	6.758.818	-	6.758.818	173.076.373
Deudores en cuentas corrientes	18.300.992	827.635	-	827.635	17.473.357
Operaciones de factoraje	26.050	1.114	-	1.114	24.936
Operaciones de leasing	51.207.132	350.905	-	350.905	50.856.227
Adeudados por bancos	51.632.362	-	-	-	51.632.362
Otros créditos y cuentas por cobrar	1.151.017	95.395	-	95.395	1.055.622
Subtotal	1.212.829.585	19.458.965	-	19.458.965	1.193.370.620
Colocaciones para vivienda					
Préstamos con letras de crédito	913.082	-	1.638	1.638	911.444
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	5.976.803	-	10.599	10.599	5.966.204
Otros créditos con mutuos para vivienda	9.237.593	-	30.551	30.551	9.207.042
Otros créditos y cuentas por cobrar	13.049	-	1.231	1.231	11.818
Subtotal	16.140.527	-	44.019	44.019	16.096.508
Colocaciones de consumo					
Créditos de consumo en cuotas	32.484.642	-	313.587	313.587	32.171.055
Deudores en cuentas corrientes	11.597.269	-	196.895	196.895	11.400.374
Deudores por tarjetas de crédito	17.046.901	-	110.909	110.909	16.935.992
Subtotal	61.128.812	-	621.391	621.391	60.507.421
Totales	1.290.098.924	19.458.965	665.410	20.124.375	1.269.974.549

	No corriente				
	Activos antes de provisiones	Provisiones constituidas			Activo Neto
		Provisiones individuales	Provisiones grupales		
Detalle	Total			Total	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales					
Préstamos comerciales	1.100.711.198	10.318.893	-	10.318.893	1.090.392.305
Operaciones de factoraje	71.110	3.040	-	3.040	68.070
Operaciones de leasing	170.540.424	897.200	-	897.200	169.643.224
Otros créditos y cuentas por cobrar	130.418	2.127	-	2.127	128.291
Subtotal	1.271.453.150	11.221.260	-	11.221.260	1.260.231.890
Colocaciones para vivienda					
Préstamos con letras de crédito	4.316.818	-	5.311	5.311	4.311.507
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	97.047.702	-	66.563	66.563	96.981.139
Otros créditos con mutuos para vivienda	181.724.415	-	241.126	241.126	181.483.289
Otros créditos y cuentas por cobrar	5.475	-	2	2	5.473
Subtotal	283.094.410	-	313.002	313.002	282.781.408
Colocaciones de consumo					
Créditos de consumo en cuotas	30.775.401	-	243.464	243.464	30.531.937
Deudores en cuentas corrientes	2	-	-	-	2
Deudores por tarjetas de crédito	854.409	-	2.272	2.272	852.137
Subtotal	31.629.812	-	245.736	245.736	31.384.076
Totales	1.586.177.372	11.221.260	558.738	11.779.998	1.574.397.374

Las garantías recibidas por Banco BICE y filiales, destinadas a asegurar el cobro de la cartera de colocaciones corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas sobre acciones e instrumentos financieros. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, los valores razonables de las garantías tomadas corresponden a un 55% y 57% respectivamente, de los créditos y cuentas por cobrar.

En el caso de las garantías hipotecarias al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el valor razonable de las garantías tomadas, para ambos períodos, corresponde a un 38% de los créditos y cuentas por cobrar.

Banco BICE y filiales financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero (leasing) que se presentan en este rubro. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, aproximadamente MM\$102.755 y MM\$102.828, corresponden a arrendamientos financieros (leasing) sobre bienes mobiliarios, y MM\$149.785 y MM\$118.920, a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios, respectivamente.

Al 30 de junio de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, Banco BICE se adjudicó activos financieros y no financieros (hipotecarios y otros) por un monto total de MM\$132 y MM\$73 mediante la ejecución de garantías, respectivamente.

a.2 Provisiones por riesgo de crédito

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el movimiento de las provisiones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013			31 de diciembre de 2012		
	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de cada período	30.680.862	1.223.511	31.904.373	29.217.653	997.153	30.214.806
Castigos de cartera deteriorada						
Colocaciones comerciales	(363.771)	-	(363.771)	(2.158.730)	-	(2.158.730)
Colocaciones para vivienda	-	(26.239)	(26.239)	-	(103.372)	(103.372)
Colocaciones de consumo	-	(548.025)	(548.025)	-	(580.372)	(580.372)
Total de castigos	(363.771)	(574.264)	(938.035)	(2.158.730)	(683.744)	(2.842.474)
Provisiones constituidas	2.216.618	263.700	2.480.318	3.621.939	910.102	4.532.041
Provisiones liberadas	-	-	-	-	-	-
Totales	32.533.709	912.947	33.446.656	30.680.862	1.223.511	31.904.373

Además de las provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país, para cubrir operaciones en el exterior, y provisiones adicionales acordadas por el Directorio de Banco BICE, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro otras provisiones (ver Nota 16).

b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

b.1 Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la composición de la cartera de colocaciones de BICE Vida y filial, es la siguiente:

Detalle (corriente)	30 de junio de 2013		
	Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	26.394.327	2.094.822	24.299.505
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	11.376.749	1.102.243	10.274.506
Totales	37.771.076	3.197.065	34.574.011

Detalle (no corriente)	30 de junio de 2013		
	No Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	257.177.029	1.779.405	255.397.624
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	23.979.617	1.302.014	22.677.603
Totales	281.156.646	3.081.419	278.075.227

Detalle (corriente)	31 de diciembre de 2012		
	Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	24.920.437	2.042.842	22.877.595
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	11.115.753	1.102.098	10.013.655
Totales	36.036.190	3.144.940	32.891.250

Detalle (no corriente)	31 de diciembre de 2012		
	No Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones para vivienda:			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	242.203.681	2.094.742	240.108.939
Colocaciones de consumo:			
Créditos de consumo en cuotas	24.518.120	1.315.278	23.202.842
Totales	266.721.801	3.410.020	263.311.781

b.2 El detalle de Otras cuentas por cobrar corrientes y no corrientes asociadas a la cartera de colocaciones al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Arrendamiento financiero y operativo por cobrar	14.070.802	114.032.179	15.012.326	108.081.400
Deudores por primas	14.419.868	-	13.117.929	-
Cuentas por cobrar Inversiones	5.106.502	-	3.143.508	-
Deudores por reaseguros	3.633.017	-	3.299.381	-
Cuentas por cobrar varias	98.153	-	131.198	-
Provisión de incobrables	(259.886)	-	(432.904)	-
Otros (avance tenedores de pólizas)	37.078	3.741.638	39.868	3.517.801
Totales	37.105.534	117.773.817	34.311.306	111.599.201

b.3 Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el movimiento de las provisiones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	
	Corriente	No Corriente
	Provisiones individuales	Provisiones individuales
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2013	3.577.844	3.410.020
Provisiones constituidas	-	-
Liberación de provisiones	(120.893)	(328.601)
Saldos al 30 de junio de 2013	3.456.951	3.081.419

Detalle	31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente
	Provisiones individuales	Provisiones individuales
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2012	1.908.899	3.487.322
Provisiones constituidas	1.668.945	-
Liberación de provisiones	-	(77.302)
Saldos al 31 de diciembre de 2012	3.577.844	3.410.020

c. Matriz y Otras filiales

c.1 Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la composición de las colocaciones para la Matriz y Otras filiales, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera de colocaciones	77.276.181	14.310.486	75.815.928	13.252.730
Dividendos por cobrar mutuos hipotecarios	161.254	-	143.207	-
Otras cuentas por cobrar	865.284	-	849.374	-
Totales	78.302.719	14.310.486	76.808.509	13.252.730

c.2 Al 30 de junio de 2013, la composición de la cartera de colocaciones asociada a la Matriz y Otras filiales, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013		
	Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales			
Documentos por cobrar factoraje	269.280	-	269.280
Operaciones de factoraje	61.813.022	1.417.786	60.395.236
Subtotal	62.082.302	1.417.786	60.664.516
Colocaciones para vivienda			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	7.268.928	2.345	7.266.583
Colocaciones de consumo			
Créditos de consumo en cuotas	9.774.780	533.690	9.241.090
Otros créditos y cuentas por cobrar	1.130.530	-	1.130.530
Subtotal	10.905.310	533.690	10.371.620
Totales	80.256.540	1.953.821	78.302.719

Detalle	30 de junio de 2013		
	No Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales			
Operaciones de factoraje	307.317	3.073	304.244
Colocaciones para vivienda			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	220.811	98.547	122.264
Colocaciones de consumo			
Créditos de consumo en cuotas	14.434.342	550.364	13.883.978
Totales	14.962.470	651.984	14.310.486

c.3 Al 31 de diciembre de 2012, la composición de la cartera de colocaciones asociada a la Matriz y Otras filiales, es la siguiente:

Detalle	31 de diciembre de 2012		
	Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales			
Documentos por cobrar factoraje	237.856	-	237.856
Operaciones de factoraje	59.675.232	1.319.172	58.356.060
Subtotal	59.913.088	1.319.172	58.593.916
Colocaciones para vivienda			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	8.464.230	4.284	8.459.946
Colocaciones de consumo			
Créditos de consumo en cuotas	8.941.891	471.790	8.470.101
Otros créditos y cuentas por cobrar	291.965	-	291.965
Subtotal	9.233.856	471.790	8.762.066
Totales	77.611.174	1.795.246	75.815.928

Detalle	31 de diciembre de 2012		
	No Corriente		
	Cartera de crédito	Provisiones individuales	Activo neto
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales			
Operaciones de factoraje	313.460	3.135	310.325
Colocaciones para vivienda			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	109.166	89.479	19.687
Colocaciones de consumo			
Créditos de consumo en cuotas	13.371.550	448.832	12.922.718
Totales	13.794.176	541.446	13.252.730

c.4 Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el movimiento de las provisiones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013					
	Corriente			No Corriente		
	Provisiones individuales	Provisiones globales	Total	Provisiones individuales	Provisiones globales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de cada año	1.795.246	-	1.795.246	541.446	-	541.446
Castigos de cartera deteriorada	-	-	-	-	-	-
Total de castigos	1.795.246	-	1.795.246	541.446	-	541.446
Provisiones constituidas	200.678	-	200.678	200.079	-	200.079
Provisiones liberadas	(42.103)	-	(42.103)	(89.541)	-	(89.541)
Reverso de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2013	1.953.821	-	1.953.821	651.984	-	651.984

Detalle	31 de diciembre de 2012					
	Corriente			No Corriente		
	Provisiones individuales	Provisiones globales	Total	Provisiones individuales	Provisiones globales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de cada año	1.139.958	-	1.139.958	441.158	-	441.158
Castigos de cartera deteriorada	-	-	-	-	-	-
Total de castigos	1.139.958	-	1.139.958	441.158	-	441.158
Provisiones constituidas	691.131	-	691.131	226.364	-	226.364
Provisiones liberadas	(35.843)	-	(35.843)	(126.076)	-	(126.076)
Reverso de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2012	1.795.246	-	1.795.246	541.446	-	541.446

9. INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION

La metodología de valorización de las Inversiones en Coligadas y otras sociedades, se describe en Nota 2.33 a los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de las inversiones contabilizadas bajo este rubro es el siguiente:

Detalle	30 de junio de	31 de diciembre de
	2013	2012
	M\$	M\$
Inversiones en coligadas - a.	16.165.837	16.052.628
Inversión en otras sociedades - b.	770.799	770.539
Totales	16.936.636	16.823.167

a. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el movimiento de las inversiones en coligadas, es el siguiente:

RUT	Coligadas al 30 de junio de 2013	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2013	Adiciones (ventas)	Participación en Ganancias (Pérdida)	Dividendos recibidos	Otro Incremento (decremento)	Saldo al 30 de junio de 2013	Valor Razonable Asociadas con Cotización
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	30,01%	111.132	-	595.862	-	(194.331)	512.663	-
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A. (3)	Chile	27,50%	-	-	(274.393)	-	274.393	-	-
76.042.867-1	FIP Badajoz	Chile	40,08%	210	-	37	-	(1)	246	-
76.069.105-4	FIP Viña del Mar (1)	Chile	25,00%	50.209	(42.287)	(7.922)	-	-	-	-
76.806.620-5	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Chile	50,00%	113.091	-	(34.936)	-	-	78.155	-
76.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A. (3)	Chile	43,39%	106.008	-	208.491	-	-	314.499	-
76.966.850-0	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A. (3)	Chile	35,00%	-	-	(4.614)	-	4.614	-	-
96.844.470-0	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Chile	13,66%	15.671.978	-	71.222	-	(482.926)	15.260.274	-
76.071.009-1	Inmobiliaria y Constructora Nueva Apoquindo S.A. (3)	Chile	28,11%	-	-	-	-	-	-	-
Totales				16.052.628	(42.287)	553.747	-	(398.251)	16.165.837	-

RUT	Coligadas al 31 de diciembre de 2012	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2012	Adiciones (ventas)	Participación en Ganancias (Pérdida)	Dividendos recibidos	Otro Incremento (decremento)	Saldo al 31 de diciembre de 2012	Valor Razonable Asociadas con Cotización
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	30,01%	389	-	170.524	-	(59.781)	111.132	-
76.029.909-K	FIP República de Cuba (2)	Chile	50,00%	63.773	(40.224)	24.552	-	(48.101)	-	-
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A. (3)	Chile	27,50%	-	-	(299.262)	-	299.262	-	-
76.042.867-1	FIP Badajoz	Chile	40,08%	278.803	(181.503)	(50.597)	(46.486)	(7)	210	-
76.069.105-4	FIP Viña del Mar	Chile	25,00%	991.187	(486.874)	(159.660)	(216.249)	(78.195)	50.209	-
76.806.620-5	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Chile	50,00%	98.830	-	14.261	-	-	113.091	-
76.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A. (3)	Chile	43,39%	-	-	125.214	-	(19.206)	106.008	-
76.966.850-0	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A. (3)	Chile	35,00%	-	-	30.737	-	(30.737)	-	-
96.844.470-0	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Chile	13,66%	13.937.010	-	1.734.966	-	2	15.671.978	-
76.071.009-1	Inmobiliaria y Constructora Nueva Apoquindo S.A. (3)	Chile	28,11%	-	-	7.781	-	(7.781)	-	-
Totales				15.369.992	(708.601)	1.598.516	(262.735)	55.456	16.052.628	-

- (1) El 7 de junio de 2013 BICE Vida, vendió el total de las cuotas que poseía del FIP Viña del Mar a Ingeniería y Construcciones INGECO S.A., generando una pérdida de M\$42.287.
- (2) El 20 de diciembre de 2012, BICE Vida Compañía de Seguros S.A. vendió el total de las cuotas que poseía del FIP República de Cuba a SURMONTE S.A., generando una pérdida de M\$148.
- (3) La sociedad ha constituido provisiones sobre las inversiones en coligadas que poseen patrimonio negativo, las que se clasifican en el rubro Otras provisiones no corrientes de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios (Nota 16), según el siguiente detalle:

RUT	Coligadas	30 de junio de	31 de diciembre de
		2013	2012
		M\$	M\$
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	1.534.861	1.260.467
76.966.850-0	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	62.524	57.909
76.071.009-1	Inmobiliaria y Constructora Nueva Apoquindo S.A.	22.783	22.783
Totales		1.620.168	1.341.159

b. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el movimiento de las Inversiones en Otras Sociedades (Ver Nota 2.33.1), es el siguiente:

RUT	Otras Sociedades	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2013	Adiciones	Participación en Ganancias (Pérdida)	Dividendos recibidos	Otro Incremento (decremento)	Saldo al 30 de junio de 2013	Valor Razonable Asociadas con Cotización
				MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
90.249.000-0	Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	2,08%	369.382	-	67.000	-	(67.000)	369.382	-
96.551.730-8	Bolsa Electrónica de Chile	Chile	2,44%	105.377	-	-	-	-	105.377	-
	Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	Chile	7,23%	194.375	-	23.989	-	(23.989)	194.375	-
99.571.580-5	Chilectra S.A.	Chile	0,00%	6.666	-	240	-	(240)	6.666	-
96.800.570-7	Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Chile	0,00%	58.053	-	-	-	-	58.053	-
96.659.320-2	Redbanc S.A.	Chile	0,00%	53	-	-	-	-	53	-
96.521.680-4	Transbank S.A.	Chile	0,00%	22.529	-	-	-	-	22.529	-
96.689.310-9	Society for Worldwide Interbank Financial Telecom	Bélgica	0,00%	5.853	-	-	-	260	6.113	-
0-E	VISA Inc.	EEUU	0,00%	-	-	6.641	-	(6.641)	-	-
0-E	Cámara de Compensación B. de C. Stgo. S.A.	Chile	0,00%	8.251	-	315	-	(315)	8.251	-
	Totales			770.539	-	98.185	-	(97.925)	770.799	-

RUT	Otras Sociedades	País de Origen	Porcentaje de Participación	Saldo al 1 de enero de 2012	Adiciones	Participación en Ganancias (Pérdida)	Dividendos recibidos	Otro Incremento (decremento)	Saldo al 31 de diciembre de 2012	Valor Razonable Asociadas con Cotización
				MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
90.249.000-0	Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	2,08%	369.381	-	79.500	-	(79.499)	369.382	-
96.551.730-8	Bolsa Electrónica de Chile	Chile	2,44%	105.377	-	-	-	-	105.377	-
	Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	Chile	7,23%	206.820	-	15.671	-	(28.116)	194.375	-
99.571.580-5	Chilectra S.A.	Chile	0,00%	7.000	-	598	-	(932)	6.666	-
96.800.570-7	Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Chile	0,00%	58.181	-	4.518	-	(4.546)	58.053	-
96.659.320-2	Redbanc S.A.	Chile	0,00%	-	-	11	-	42	53	-
96.521.680-4	Transbank S.A.	Chile	0,00%	23.000	-	-	-	(471)	22.529	-
96.689.310-9	Society for Worldwide Interbank Financial Telecom	Bélgica	0,00%	6.000	-	-	-	(147)	5.853	-
0-E	VISA Inc.	EEUU	0,00%	-	-	6.981	-	(6.981)	-	-
0-E	Cámara de Compensación B. de C. Stgo. S.A.	Chile	0,00%	8.000	-	391	-	(340)	8.251	-
	Totales			783.759	-	107.670	-	(120.890)	770.539	-

Con fecha 13 de junio de 2012, Banco BICE vendió 42 acciones de Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S. A. (COMBANC) a Banco BCI en MM\$17, generando una utilidad MM\$5.

c. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 no existen indicios de deterioro que puedan afectar este rubro.

d. Al 30 de junio de 2013 y 2012, las Inversiones en Otras Sociedades han generado utilidades por concepto de dividendos ascendentes a M\$98.185 y M\$74.981 respectivamente.

e. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultado del período de las sociedades coligadas es el siguiente:

Nombre de la coligada	30 de junio de 2013								
	Almahue S.A.	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	FIP Badajoz	FIP Viña del Mar (2)	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Inmobiliaria BBI S.A.	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A. (1)	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Inmobiliaria y Constructora Nueva Apoquindo S.A. (1)
Domicilio principal de la coligada	Apoquindo 3500 Of.301, Las Condes	Isidora Goyenechea 3477 piso 7, Las Condes	Manquehue Sur 1220, Las Condes	-	Ebro 2705, Las Condes	Coyancura 2283 Piso 5, Providencia	Vicuña Machenna 7735, La Florida	Avda. Paseo Colina Sur 14500 Colina, Santiago	Isidora Goyenechea 3642 Piso 5, Las Condes
País de residencia de la coligada	Chile	Chile	Chile	-	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile
Porcentaje de propiedad	30,01%	27,50%	40,08%	-	50,00%	43,39%	35,00%	13,66%	28,11%
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	-	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación
Base de preparación de los Estados Financieros	IFRS	IFRS	PCGA	-	IFRS	PCGA	PCGA	IFRS	PCGA
Activos corrientes (M\$)	22.839.780	7.433.380	27.331	-	171.604	32.672.939	2.301.816	35.361.916	5.016.016
Activos no corrientes (M\$)	36.104.011	22.730.076	-	-	142.665	585	2.696.917	147.453.542	54.165.078
Pasivos corrientes (M\$)	25.373.332	251.621	26.718	-	15.293	19.763.900	1.026.867	15.001.574	16.100.931
Pasivos no corrientes (M\$)	31.861.580	35.493.146	-	-	142.665	12.184.806	4.150.504	56.098.844	43.161.214
Ingresos (M\$)	9.806.552	585.920	-	-	3.643	4.700.366	4.893.919	-	-
Resultado del período (M\$)	1.096.418	(667.676)	(826)	-	3.396	397.946	78.824	(502.778)	28.985
Resultados integrales (M\$)	1.096.418	(667.676)	-	-	3.396	-	-	(502.778)	-
Fecha de balance (1)	31-03-2013	31-03-2013	31-03-2013	-	31-05-2013	31-03-2013	31-12-2012	31-03-2013	30-09-2012

31 de diciembre de 2012									
Nombre de la coligada	Almahue S.A.	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	FIP Badajoz	FIP Viña del Mar	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Inmobiliaria BBI S.A.	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Inmobiliaria y Constructora Nueva Apoquindo S.A.
Domicilio principal de la coligada	Apoquindo 3500 Of.301, Las Condes	Isidora Goyenechea 3477 piso 7, Las Condes	Manquehue Sur 1220, Las Condes	Apoquindo 3721 Piso 19, Las Condes	Ebro 2705, Las Condes	Coyancura 2283 Piso 5, Providencia	Vicuña Machenna 7735, La Florida	Avda. Paseo Colina Sur 14500 Colina, Santiago	Isidora Goyenechea 3642 Piso 5, Las Condes
País de residencia de la coligada	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile
Porcentaje de propiedad	30,01%	27,50%	40,08%	25,00%	50,00%	43,39%	35,00%	13,66%	28,11%
Descripción de si las inversiones en asociadas se miden utilizando el método de la participación o al valor razonable	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación	Método de la participación
Base de preparación de los Estados Financieros	IFRS	PCGA	PCGA	PCGA	IFRS	PCGA	PCGA	IFRS	PCGA
Activos corrientes (M\$)	46.463.155	8.790.329	154.684	133.011	167.573	30.851.900	5.976.184	32.162.927	5.016.016
Activos no corrientes (M\$)	28.545.151	22.831.508	20.288	91.297	141.365	660	-	153.090.914	54.165.078
Pasivos corrientes (M\$)	45.178.698	378.667	174.209	23.471	15.293	21.029.641	2.053.836	6.557.870	16.100.931
Pasivos no corrientes (M\$)	29.459.168	35.826.687	-	-	67.462	9.578.605	4.087.802	63.967.006	43.161.214
Ingresos (M\$)	16.793.051	6.789.822	31.866	110.446	37.310	4.104.144	3.274.678	35.967.583	96.070
Resultado del período (M\$)	1.269.450	(997.349)	534	26.963	28.522	289.109	92.008	12.286.054	28.985
Resultados integrales (M\$)	1.269.450	-	-	-	28.522	-	-	12.286.054	-
Fecha de balance (1)	30-11-2012	30-11-2012	30-11-2012	30-09-2012	31-12-2012	30-09-2012	30-09-2012	30-09-2012	30-09-2012

(1) Respecto de las coligadas indicadas, los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2012 están en proceso de auditoría externa, no existiendo a la fecha estados financieros definitivos. Debido a lo anterior, el valor patrimonial se ha confeccionado con información al 31 de diciembre de 2012. La administración de la Sociedad y sus filiales ha evaluado el impacto financiero que significa no tener dichos estados financieros y ha concluido que de existir cambios, éstos no afectarían la presentación de los presentes estados de situación financiera consolidados intermedios de manera significativa.

(2) El 7 de junio de 2013 BICE Vida, vendió el total de las cuotas que poseía del FIP Viña del Mar a la Sociedad Ingeniería y Construcciones INGECO S.A., generándose una pérdida de M\$42.287.

10. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

La metodología de valorización de los Activos Intangibles, se describe en Nota 2.6 a los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de los Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía, es el siguiente:

	30 de junio de 2013 M\$	31 de diciembre de 2012 M\$
Banco BICE y filiales	2.234.566	3.072.326
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	21.371	33.826
Matriz y Otras filiales	40.386	49.912
Totales	2.296.323	3.156.064

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 no existe deterioro asociado a los montos que componen éste rubro.

El movimiento de los Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	Desarrollo capitalizado	Marcas registradas	Licencias	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo				
Saldo al 1 de enero de 2013	10.068.794	1.847	443.882	10.514.523
Adiciones	240.018	-	-	240.018
Saldo al 30 de junio de 2013	10.308.812	1.847	443.882	10.754.541
Amortización acumulada y deterioro				
Saldo al 1 de enero de 2012	(6.987.412)	(1.021)	(370.026)	(7.358.459)
Gasto de amortización	(1.097.456)	-	(2.303)	(1.099.759)
Saldo al 30 de junio de 2013	(8.084.868)	(1.021)	(372.329)	(8.458.218)
Valor libro al 30 de junio de 2013	2.223.944	826	71.553	2.296.323

Detalle	Desarrollo capitalizado	Marcas registradas	Licencias	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo				
Saldo al 1 de enero de 2012	8.967.485	1.847	443.882	9.413.214
Ajuste 1° aplicación IFRS BICE Vida	(1.001.356)	-	-	(1.001.356)
Adiciones	2.102.665	-	-	2.102.665
Saldo al 31 de diciembre de 2012	10.068.794	1.847	443.882	10.514.523
Amortización acumulada y deterioro				
Saldo al 1 de enero de 2012	(6.032.239)	(1.021)	(363.572)	(6.396.832)
Ajuste 1° aplicación IFRS BICE Vida	1.001.355	-	-	1.001.355
Gasto de amortización	(1.956.528)	-	(6.454)	(1.962.982)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	(6.987.412)	(1.021)	(370.026)	(7.358.459)
Valor libro al 31 de diciembre de 2012	3.081.382	826	73.856	3.156.064

11. PLUSVALIA (Menor valor de inversión)

La metodología de valorización de la Plusvalía, se describe en Nota 2.5 a los Estados de Situación Financiera Consolidados.

El detalle de la Plusvalía al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Nombre sociedad	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
BICE Vida Compañía de Seguros	13.541.950	13.541.950
Banco BICE	7.834.293	7.834.293
Inmobiliaria y Constructora Nueva Apoquindo S.A.	1.338.592	1.338.592
BICE Inversiones Adm. General de Fondos S.A.	135.509	253.509
BAM Asset Management Ltd.	357.055	357.055
BICE Chileconsult Asesorías Financieras S.A.	192.545	192.545
Totales	23.399.944	23.517.944

Prueba de deterioro

Durante los períodos finalizados al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, no existen indicios de deterioro que considerar.

12. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La metodología de valorización de las Propiedades, Planta y Equipo, se describe en Nota 2.7 a los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la composición de las Propiedades, Planta y Equipo es la siguiente:

	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	20.367.509	19.806.687
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	9.302.973	9.447.338
Matriz y Otras filiales	479.643	521.006
Totales	30.150.125	29.775.031

El movimiento de las propiedades, plantas y equipos al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	Terrenos y Construcciones	Edificios	Activo fijo	Equipos bajo arrendamiento operativo	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo valorización					
Saldo al 1 de enero de 2013	24.314.817	8.257.812	22.131.899	5.236.003	59.940.531
Adiciones	554.000	-	1.007.575	-	1.561.575
Ventas	-	-	(14.598)	-	(14.598)
Retiros / Bajas	(1.000)	-	(378.000)	-	(379.000)
Trasposos	5.241.117	-	(5.114)	(5.236.003)	-
Aumento de revalorización	2.131	15.657	-	-	17.788
Saldo al 30 de junio de 2013	30.111.065	8.273.469	22.741.762	-	61.126.296
Depreciación					
Saldo al 1 de enero de 2013	(9.547.997)	(362.376)	(17.259.127)	(2.996.000)	(30.165.500)
Gasto por depreciación	(380.000)	(47.785)	(386.212)	-	(813.997)
Reclasificación de depreciación	(2.996.000)	-	3.326	2.996.000	3.326
Saldo al 30 de junio de 2013	(12.923.997)	(410.161)	(17.642.013)	-	(30.976.171)
Valor libro al 30 de junio de 2013	17.187.068	7.863.308	5.099.749	-	30.150.125

Detalle	Terrenos y	Edificios	Activo fijo	Equipos bajo	Total
	Construcciones			arrendamiento operativo	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo valorización					
Saldo al 1 de enero de 2012	23.375.376	8.085.435	20.549.351	3.819.003	55.829.165
Adiciones	1.391.000	-	2.453.487	1.417.000	5.261.487
Ajustes IFRS	-	-	(795.703)	-	(795.703)
Ventas	-	-	(5.122)	-	(5.122)
Retiros / Bajas	(4.000)	-	(65.000)	-	(69.000)
Disponible para la venta	(605.000)	-	-	-	(605.000)
Trasposos	134.114	-	(5.114)	-	129.000
Aumento de revalorización	23.327	172.377	-	-	195.704
Saldo al 31 de diciembre de 2012	24.314.817	8.257.812	22.131.899	5.236.003	59.940.531
Depreciación					
Saldo al 1 de enero de 2012	(9.939.997)	(267.796)	(16.600.613)	(2.166.000)	(28.974.406)
Ajustes IFRS	-	-	795.700	-	795.700
Retiros / Bajas	-	-	-	55.000	55.000
Gasto por depreciación	(260.000)	(94.580)	(1.454.214)	(436.000)	(2.244.794)
Depreciacion acumulada disponible para la venta	203.000	-	-	-	203.000
Reclasificación de depreciación	449.000	-	-	(449.000)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2012	(9.547.997)	(362.376)	(17.259.127)	(2.996.000)	(30.165.500)
Valor libro al 31 de diciembre de 2012	14.766.820	7.895.436	4.872.772	2.240.003	29.775.031

Para el cálculo de la depreciación al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, se han asignado las siguientes vidas útiles a los ítems que conforman el rubro propiedades, plantas y equipos:

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

Prueba de deterioro

Durante los períodos finalizados al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, no existen indicios de deterioro que considerar.

13. PROPIEDADES DE INVERSION

La metodología de valorización de las Propiedades de Inversión, se describen en Nota 2.24 a los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de las Propiedades de Inversión, es el siguiente:

	30 de junio de 2013 M\$	31 de diciembre de 2012 M\$
Banco BICE y filiales	-	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	106.978.103	103.350.068
Matriz y Otras filiales	2.747.893	2.759.897
Totales	109.725.996	106.109.965

a) Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el movimiento de las Propiedades de Inversión, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013 M\$	31 de diciembre de 2012 M\$
Saldo Inicial al 1 de enero del año	106.109.965	96.916.308
Adquisiciones	4.726.946	16.701.203
Ventas	(860.651)	(8.626.443)
Corrección monetaria	199.235	2.233.889
Gasto por depreciación	(429.613)	(908.234)
Otros cambios	(19.886)	(206.758)
Totales	109.725.996	106.109.965

b) Los ingresos por arriendos provenientes de las Propiedades de Inversión ascendieron a M\$7.400.879 y M\$13.488.047 al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, respectivamente.

c) Los gastos directos de operación relacionados con las Propiedades de Inversión que generaron ingresos por arriendos durante los períodos finalizados al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 ascendieron a M\$1.270.922 y M\$2.476.335 respectivamente.

d) Durante los períodos finalizados al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, no hubo gastos directos de operación relacionados con las Propiedades de Inversión que no generaron ingresos por arriendos.

e) El detalle de ventas de las Propiedades de Inversión al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Descripción	30 de junio de 2013				31 de diciembre de 2012			
	Valor Venta M\$	Costo Venta M\$	Resultados M\$	Valor Justo M\$	Valor Venta M\$	Costo Venta M\$	Resultados M\$	Valor Justo M\$
Edificios, estacionamientos y bodegas	-	-	-	-	5.242.216	4.997.855	244.361	5.231.448
Terrenos	927.123	860.651	66.472	610.493	3.806.001	3.628.588	177.413	3.803.592
Totales	927.123	860.651	66.472	610.493	9.048.217	8.626.443	421.774	9.035.040

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

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

Descripción	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Valor libro	Valor Justo	Valor libro	Valor Justo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios y otras propiedades de inversión	109.725.996	192.296.670	106.109.965	176.087.131
Totales	109.725.996	192.296.670	106.109.965	176.087.131

14. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

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

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de los Otros Pasivos Financieros, es el siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	313.419.423	597.596.165	407.505.832	555.249.448
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	1.264.806	-	13.451.821	-
Matriz y Otras filiales	80.796.464	18.744.292	75.357.176	19.101.931
Totales	395.480.693	616.340.457	496.314.829	574.351.379

Detalle:	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros pasivos financieros (14.1)	37.941.905	-	34.661.218	-
Préstamos que devengan intereses (14.2)	357.538.788	616.340.457	461.653.611	574.351.379
Totales	395.480.693	616.340.457	496.314.829	574.351.379

14.1 OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de los Otros Pasivos Financieros, es el siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	37.472.944	-	33.847.840	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	468.961	-	813.378	-
Matriz y Otras filiales	-	-	-	-
Totales	37.941.905	-	34.661.218	-

30 de junio de 2013	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos de derivados						
Contratos forward en moneda extranjera	9.540.844	-	317.803	-	-	-
Swap de tasas de interés	27.932.100	-	-	-	-	-
Garantías Threshold Derivados Cross	-	-	151.158	-	-	-
Totales	37.472.944	-	468.961	-	-	-

31 de diciembre de 2012	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos de derivados						
Contratos forward en moneda extranjera	2.994.836	-	454.428	-	-	-
Swap de tasas de interés	30.853.004	-	-	-	-	-
Garantías Threshold Derivados Cross	-	-	358.950	-	-	-
Totales	33.847.840	-	813.378	-	-	-

- De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la SVS, se detallan los forwards y swaps de BICE Vida Compañía de Seguros S.A. al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, respectivamente:

30 de junio de 2013

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Forwards		
							Hasta 90 días	90 días a 1 año	Totales
							M\$	M\$	M\$
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	96.929.050-2	DEUTSCHE BANK CHILE	CHILE	US\$	(63.147)	-	(63.147)
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	UF	66.781	26.253	93.034
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	US\$	(2.768)	-	(2.768)
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	UF	68.379	-	68.379
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	US\$	(19.277)	-	(19.277)
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	UF	(50.801)	159.843	109.042
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	US\$	(109.268)	-	(109.268)
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	UF	(51.001)	140.663	89.662
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	US\$	11.655	-	11.655
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	EURO	1.196	-	1.196
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	UF	-	25.468	25.468
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	US\$	6.698	-	6.698
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	EURO	18.591	-	18.591
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	CHILE	US\$	93.771	-	93.771
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	O-E	HSBC BANK USA	EE.UU	US\$	4.534	-	4.534
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	O-E	HSBC BANK USA	EE.UU	REAL	(9.767)	-	(9.767)
Totales							(34.424)	352.227	317.803

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Garantías Threshold Derivados Cross		
							Hasta 90 días	90 días a 1 año	Totales
							M\$	M\$	M\$
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	O-E	HSBC BANK USA	EE.UU	US\$	151.158	-	151.158
Totales							151.158	-	151.158

31 de diciembre de 2012

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Forwards		
							Hasta 90 días	90 días a 1 año	Totales
							M\$	M\$	M\$
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	96.929.050-2	DEUTSCHE BANK CHILE	CHILE	UF	-	90.616	90.616
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	96.929.050-2	DEUTSCHE BANK CHILE	CHILE	US\$	100.250	-	100.250
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	UF	-	140.429	140.429
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	UF	-	31.595	31.595
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	UF	-	(20.306)	(20.306)
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	US\$	(7.283)	-	(7.283)
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	UF	-	151.287	151.287
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.951.000-4	HSBC BANK CHILE	CHILE	US\$	(32.160)	-	(32.160)
Totales							60.807	393.621	454.428

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Garantías Threshold Derivados Cross		
							Hasta 90 días	90 días a 1 año	Totales
							M\$	M\$	M\$
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	0-E	HSBC BANK USA	EEUU	US\$	358.950	-	358.950
Totales							358.950	-	358.950

14.2 PRESTAMOS QUE DEVENGAN INTERESES

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los Préstamos que Devengan Intereses, es el siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	275.946.479	597.596.165	373.657.992	555.249.448
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	795.845	-	12.638.443	-
Matriz y Otras filiales	80.796.464	18.744.292	75.357.176	19.101.931
Totales	357.538.788	616.340.457	461.653.611	574.351.379

El detalle adjunto corresponde a los Préstamos que devengan intereses en su porción corriente y no corriente, para los períodos finalizados el 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012:

30 de junio de 2013	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
No garantizadas - al costo menos amortización						
Obligaciones financieras en el extranjero	114.679.686	25.471.234	-	-	-	-
Obligaciones por pactos (instrumentos del Banco Central de Chile)	90.176.000	-	-	-	-	-
Obligaciones con el sector público	32.553.213	92.828.772	-	-	-	-
Otras obligaciones bancarias	16.246.000	-	-	-	-	-
Bonos	11.921.606	365.837.327	-	-	1.094.595	18.744.292
Bonos subordinados	7.193.362	99.444.148	-	-	-	-
Líneas de crédito	-	-	795.845	-	-	-
Letras de crédito	3.176.612	14.014.684	-	-	-	-
Efectos de comercio	-	-	-	-	14.302.291	-
Préstamos bancarios	-	-	-	-	65.399.578	-
Totales	275.946.479	597.596.165	795.845	-	80.796.464	18.744.292

31 de diciembre de 2012	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
No garantizadas - al costo menos amortización						
Obligaciones financieras en el extranjero	174.563.952	33.481.022	-	-	-	-
Obligaciones por pactos (instrumentos del Banco Central de Chile)	116.516.712	-	-	-	-	-
Obligaciones con el sector público	31.189.558	97.064.792	-	-	-	-
Otras obligaciones bancarias	30.948.000	-	-	-	-	-
Bonos	10.343.860	310.425.555	-	-	977.150	19.101.931
Bonos subordinados	7.094.498	100.320.000	-	-	-	-
Líneas de crédito	-	-	12.638.443	-	-	-
Letras de crédito	3.001.412	13.958.079	-	-	-	-
Efectos de comercio	-	-	-	-	10.137.899	-
Préstamos bancarios	-	-	-	-	64.242.127	-
Totales	373.657.992	555.249.448	12.638.443	-	75.357.176	19.101.931

a. Banco BICE y filiales

El detalle de las obligaciones correspondientes al Banco BICE y filiales, de acuerdo a lo establecido por el Oficio Circular N°595 de la SVS, para los períodos finalizados al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 se encuentra en Nota 29 de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la SVS, se detallan las líneas de crédito de BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y filial al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, respectivamente:

30 de junio de 2013

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Efectiva	Nominal	Líneas de crédito	
										Hasta 90 días	Totales
										M\$	M\$
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	CLP	A LA VISTA	-	-	17.462	17.462
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER SANTIAGO	CHILE	CLP	A LA VISTA	-	-	275.229	275.229
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	59.034.180-0	WELLS FARGO	CHILE	US\$	A LA VISTA	-	-	166	166
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	O-E	BROWN BROTHERS HARRIMAN	EE.UU	US\$	A LA VISTA	-	-	502.007	502.007
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.030.000-7	BANCO ESTADO	CHILE	CLP	A LA VISTA	-	-	981	981
Totales										795.845	795.845

31 de diciembre de 2012

RUT	Entidad Deudora	País	RUT Acreedora	Acreedor	País	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Efectiva	Nominal	Líneas de crédito	
										Hasta 90 días	Totales
										M\$	M\$
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	CLP	A LA VISTA	-	-	12.505	12.505
96.656.410-6	BICE VIDA	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER SANTIAGO	CHILE	CLP	A LA VISTA	-	-	2.936	2.936
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	97.036.000-K	BANCO SANTANDER SANTIAGO	CHILE	CLP	A LA VISTA	-	-	12.623.000	12.623.000
96.656.410-5	BICE VIDA	CHILE	O-E	BBH	VENEZUELA	EUR	A LA VISTA	-	-	2	2
Totales										12.638.443	12.638.443

c. Matriz y Otras filiales

El detalle de los pasivos financieros (bonos, efectos de comercio y pasivos bancarios) asociados a la Matriz y Otras filiales, de acuerdo a lo establecido por el Oficio Circular N°595 de la SVS, para los períodos finalizados al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

30 de junio de 2013																	
Entidad Deudora									Tasas		Monto según vencimiento						
RUT	Nombre	País	N° de inscripción	Serie	Fecha Vencimiento	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Efectiva	Nominal	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Total Corriente	Más de 1 año a 3 años	Más de 3 años a 5 años	Más de 5 años	Total No Corriente
											MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
85.741.000-9	BICECORP S.A. CHILE		215	A	01-09-2024	BONOS	UF	SEMESTRAL	7,91	6,75	746.414	348.181	1.094.595	1.488.297	2.380.525	14.875.470	18.744.292
85.741.000-9	BICECORP S.A. CHILE		013	A17	12-09-2013	EFFECTOS DE COMERCIO	CLP	AL VENCIMIENTO	-	-	5.145.424	-	5.145.424	-	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A. CHILE		013	A16	25-07-2013	EFFECTOS DE COMERCIO	CLP	AL VENCIMIENTO	-	-	5.181.946	-	5.181.946	-	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A. CHILE		013	C11	14-08-2013	EFFECTOS DE COMERCIO	CLP	AL VENCIMIENTO	-	-	3.974.921	-	3.974.921	-	-	-	-
Totales											15.048.705	348.181	15.396.886	1.488.297	2.380.525	14.875.470	18.744.292

31 de diciembre de 2012																	
Entidad Deudora									Tasas		Monto según vencimiento						
RUT	Nombre	País	N° de inscripción	Serie	Fecha Vencimiento	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Tipo de amortización	Efectiva	Nominal	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Total Corriente	Más de 1 año a 3 años	Más de 3 años a 5 años	Más de 5 años	Total No Corriente
											MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
85.741.000-9	BICECORP S.A.	CHILE	215	A	01-09-2024	BONOS	UF	SEMESTRAL	7,91	6,75	977.150	-	977.150	1.193.871	2.387.741	15.520.319	19.101.931
85.741.000-9	BICECORP S.A.	CHILE	013	A12	24-01-2013	EFFECTOS DE COMERCIO	CLP	AL VENCIMIENTO	-	-	5.089.288	-	5.089.288	-	-	-	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	CHILE	013	A13	14-03-2013	EFFECTOS DE COMERCIO	CLP	AL VENCIMIENTO	-	-	5.048.611	-	5.048.611	-	-	-	-
Totales											11.115.049	-	11.115.049	1.193.871	2.387.741	15.520.319	19.101.931

30 de junio de 2013																
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas							Monto según vencimiento			
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Total	
												MS	MS	MS	MS	
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	10-09-2013	Al vencimiento	0,51	0,51	23.000.000	23.422.280	-	23.422.280	
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	26-09-2013	Al vencimiento	0,46	0,46	2.000.000	2.002.745	-	2.002.745	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	11-07-2013	Al vencimiento	0,47	0,47	10.896.086	10.928.520	-	10.928.520	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	05-07-2013	Al vencimiento	0,46	0,46	5.000.000	5.028.472	-	5.028.472	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. bancario	US\$	05-07-2013	Al vencimiento	0,49	0,49	1.324.831	1.435.598	-	1.435.598	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	18-07-2013	Al vencimiento	0,47	0,47	6.000.000	6.017.860	-	6.017.860	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	29-08-2013	Al vencimiento	0,47	0,47	5.000.000	5.023.500	-	5.023.500	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.032.000-8	Banco Bilbao Vizcaya Argentina Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	09-07-2013	Al vencimiento	0,48	0,48	2.000.000	2.016.286	-	2.016.286	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. bancario	CLP	20-07-2013	Al vencimiento	0,49	0,49	5.000.000	5.007.750	-	5.007.750	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	76.645.030-k	Banco Itau	Chile	Ptmo. bancario	CLP	03-07-2013	Al vencimiento	0,47	0,47	2.000.000	2.007.750	-	2.007.750	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.036.000-k	Banco Santander Santiago	Chile	Ptmo. bancario	CLP	05-07-2013	Al vencimiento	0,46	0,46	2.500.000	2.508.817	-	2.508.817	
Totales												64.720.917	65.399.578	-	65.399.578	
Porcentaje obligación moneda extranjera (%)																2,20
Porcentaje obligación moneda nacional (%)																97,80

31 de diciembre de 2012																
Entidad Deudora			Entidad Acreedora			Tasas							Monto según vencimiento			
RUT	Nombre	País	RUT	Nombre	País	Tipo de deuda	Tipo de moneda	Fecha de vencimiento	Tipo de amortización	Efectiva %	Nominal %	Montos nominales	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Total	
												MS	MS	MS	MS	
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	14-03-2013	Al vencimiento	0,53	0,53	2.000.000	2.012.031	-	2.012.031	
79.918.860-0	BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	25-03-2013	Al vencimiento	0,49	0,49	23.000.000	23.465.066	-	23.465.066	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	05-02-2013	Al vencimiento	0,51	0,51	12.896.086	12.953.478	-	12.953.478	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	07-01-2013	Al vencimiento	0,54	0,54	6.000.000	6.034.304	-	6.034.304	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	04-02-2013	Al vencimiento	0,54	0,54	5.000.000	5.003.567	-	5.003.567	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.032.000-8	Banco Bilbao Vizcaya Argentina Chile	Chile	Ptmo. bancario	CLP	14-01-2013	Al vencimiento	0,53	0,53	2.000.000	2.016.253	-	2.016.253	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. bancario	CLP	21-01-2013	Al vencimiento	0,53	0,53	5.000.000	5.035.334	-	5.035.334	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Ptmo. bancario	CLP	14-01-2013	Al vencimiento	0,52	0,52	1.000.000	1.007.973	-	1.007.973	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	76.645.030-k	Banco Itau	Chile	Ptmo. bancario	USD	14-01-2013	Al vencimiento	0,12	0,12	49.569	49.637	-	49.637	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	76.645.030-k	Banco Itau	Chile	Ptmo. bancario	USD	30-01-2013	Al vencimiento	0,13	0,13	49.952	50.022	-	50.022	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	76.645.030-k	Banco Itau	Chile	Ptmo. bancario	USD	25-02-2013	Al vencimiento	0,14	0,14	70.039	70.138	-	70.138	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.036.000-k	Banco Santander Santiago	Chile	Ptmo. bancario	CLP	20-02-2013	Al vencimiento	0,52	0,52	2.500.000	2.516.981	-	2.516.981	
96.677.280-8	BICE Factoring S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Ptmo. bancario	CLP	22-01-2013	Al vencimiento	0,54	0,54	4.000.000	4.027.343	-	4.027.343	
Totales												63.565.646	64.242.127	-	64.242.127	
Porcentaje obligación moneda extranjera (%)																0,26
Porcentaje obligación moneda nacional (%)																99,74

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

La metodología de valorización de las Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar corrientes y no corrientes, se describen en Notas 2.11, 2.29 y 2.30 a los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de las Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, es el siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	2.609.769.768	15.379.858	2.379.992.093	24.106.282
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	127.989.164	1.745.837.156	98.547.602	1.695.760.156
Matriz y Otras filiales	7.105.344	-	7.401.255	-
Totales	2.744.864.276	1.761.217.014	2.485.940.950	1.719.866.438

Detalle	30 de junio de 2013					
	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seg. y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA						
Cuentas corrientes	421.564.521	-	-	-	-	-
Otros depósitos y cuentas a la vista	34.056.414	-	-	-	-	-
Captaciones en proceso de cobro por los clientes	2.658.846	-	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	58.585.607	-	-	-	-	-
DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO						
Depósitos a plazo	2.087.080.683	15.379.858	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo	5.823.697	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES						
Reservas técnicas	-	-	48.405.873	1.745.837.156	-	-
Proveedores	-	-	36.215.296	-	238.060	-
Garantías de arriendo	-	-	1.192.092	-	-	-
Primas por pagar	-	-	5.652.251	-	-	-
Otras obligaciones por pactos inversiones	-	-	36.521.949	-	-	-
Mutuos hipotecarios en proceso	-	-	-	-	3.915.138	-
Acreedores por factoring	-	-	-	-	1.438.568	-
Dividendos recaudados por pagar	-	-	-	-	2.351	-
Mutuos hipotecarios por pagar a inmobiliarias	-	-	-	-	1.431.345	-
Créditos automotrices por desembolsar	-	-	-	-	79.882	-
Otras cuentas por pagar	-	-	1.703	-	-	-
Totales	2.609.769.768	15.379.858	127.989.164	1.745.837.156	7.105.344	-

Detalle	31 de diciembre de 2012					
	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seg. y filial		Matriz y Otras filiales	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA						
Cuentas corrientes	476.585.823	-	-	-	-	-
Otros depósitos y cuentas a la vista	19.632.380	-	-	-	-	-
Captaciones en proceso de cobro por los clientes	5.106.517	-	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	49.234.500	-	-	-	-	-
DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO						
Depósitos a plazo	1.823.631.111	24.106.282	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo	5.801.762	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES						
Reservas técnicas	-	-	46.694.085	1.695.760.156	-	-
Proveedores	-	-	32.017.121	-	528.016	-
Garantías de arriendo	-	-	1.047.644	-	-	-
Primas por pagar	-	-	4.571.751	-	-	-
Otras obligaciones por pactos inversiones	-	-	14.216.036	-	-	-
Mutuos hipotecarios en proceso	-	-	-	-	4.296.905	-
Acreedores por factoring	-	-	-	-	1.756.139	-
Dividendos recaudados por pagar	-	-	-	-	3.924	-
Mutuos hipotecarios por pagar a inmobiliarias	-	-	-	-	690.719	-
Créditos automotrices por desembolsar	-	-	-	-	123.521	-
Otras cuentas por pagar	-	-	965	-	2.031	-
Totales	2.379.992.093	24.106.282	98.547.602	1.695.760.156	7.401.255	-

16. OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La metodología de valorización de las Otras Provisiones, se describe en Nota 2.13 a los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle del rubro Otras Provisiones corrientes y no corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	5.220.682	20.193.340	4.492.862	16.991.174
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	2.998.077	1.620.168	3.087.303	1.341.159
Matriz y Otras filiales	1.337.336	656.178	1.285.172	608.760
Totales	9.556.095	22.469.686	8.865.337	18.941.093

El detalle por concepto de Otras Provisiones es el siguiente:

30 de junio de 2013	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones por créditos contingentes	5.218.070	-	-	-	-	-	5.218.070	-
Provisiones adicionales	-	20.162.679	-	-	-	-	-	20.162.679
Provisión patrimonio negativo en coligadas	-	-	-	1.620.168	-	-	-	1.620.168
Otros gastos de administración	2.612	30.661	2.998.077	-	1.337.336	656.178	4.338.025	686.839
Totales	5.220.682	20.193.340	2.998.077	1.620.168	1.337.336	656.178	9.556.095	22.469.686

31 de diciembre de 2012	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones por créditos contingentes	4.478.619	-	-	-	-	-	4.478.619	-
Provisiones adicionales	-	16.952.141	-	-	-	-	-	16.952.141
Provisión patrimonio negativo en coligadas	-	-	-	1.341.159	-	-	-	1.341.159
Otros gastos de administración	14.243	39.033	3.087.303	-	1.285.172	608.760	4.386.718	647.793
Totales	4.492.862	16.991.174	3.087.303	1.341.159	1.285.172	608.760	8.865.337	18.941.093

Los movimientos del período son los siguientes:

Detalle	Corriente					No Corriente
	Provisión por créditos contingentes	Provisiones adicionales	Otros gastos	Provisiones adicionales créditos contingentes	Total Corriente	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2013	4.478.619	-	4.386.718	-	8.865.337	18.941.093
Provisiones adicionales	739.451	-	687.023	-	1.426.474	3.548.841
Reducciones derivadas de pagos	-	-	(248.045)	-	(248.045)	-
Liberación de provisiones	-	-	(487.671)	-	(487.671)	(20.248)
Saldo al 30 de junio de 2013	5.218.070	-	4.338.025	-	9.556.095	22.469.686

Detalle	Corriente					No Corriente
	Provisión por créditos contingentes	Provisiones adicionales	Otros gastos	Provisiones adicionales créditos contingentes	Total Corriente	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2012	3.682.818	2.530.100	1.024.151	-	7.237.069	15.330.319
Provisiones adicionales	795.801	-	5.975.858	-	6.771.659	3.630.389
Reducciones derivadas de pagos	-	-	(1.176.626)	-	(1.176.626)	-
Liberación de provisiones	-	(2.530.100)	(1.436.665)	-	(3.966.765)	(19.615)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	4.478.619	-	4.386.718	-	8.865.337	18.941.093

17. PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

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

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el detalle de las Provisiones corrientes por Beneficios a los Empleados, es el siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	3.606.719	-	6.759.220	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	1.255.540	-	2.069.666	-
Matriz y Otras filiales	662.297	-	1.631.474	-
Totales	5.524.556	-	10.460.360	-

Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

30 de junio de 2013	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión indemnización años de servicio	-	-	29.133	-	-	-	29.133	-
Provisión por otros beneficios al personal	2.128.858 (*)	-	433.541 (*)	-	340.571 (*)	-	2.902.970	-
Provisión de vacaciones	1.477.861	-	792.866	-	321.726	-	2.592.453	-
Totales	3.606.719	-	1.255.540	-	662.297	-	5.524.556	-
Indemnización años de servicios								
Valor actual de las obligaciones al inicio del ejercicio	-	-	80.352	-	-	-	80.352	-
Incremento provisión	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación de la provisión	-	-	(51.219)	-	-	-	(51.219)	-
Totales	-	-	29.133	-	-	-	29.133	-

31 de diciembre de 2012	Banco BICE y filiales		BICE Vida Cía. de Seguros y filial		Matriz y Otras filiales		Total	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión indemnización años de servicio	-	-	80.352	-	-	-	80.352	-
Provisión por otros beneficios al personal	4.987.612 (*)	-	1.115.080 (*)	-	945.482 (*)	-	7.048.174	-
Provisión de vacaciones	1.771.608	-	874.234	-	685.992	-	3.331.834	-
Totales	6.759.220	-	2.069.666	-	1.631.474	-	10.460.360	-
Indemnización años de servicios								
Valor actual de las obligaciones al inicio del ejercicio	-	-	25.000	-	-	-	25.000	-
Incremento provisión	-	-	173.819	-	-	-	173.819	-
Variación de la provisión	-	-	(118.467)	-	-	-	(118.467)	-
Totales	-	-	80.352	-	-	-	80.352	-

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

Los movimientos del período son los siguientes:

Detalle	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2013	10.460.360	-
Provisiones reconocidas	4.545.377	-
Reducciones derivadas de pagos	(7.932.421)	-
Liberación de provisiones	(1.548.760)	-
Saldo al 30 de junio de 2013	5.524.556	-

Detalle	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2012	9.780.839	-
Provisiones reconocidas	10.529.190	-
Reducciones derivadas de pagos	(8.252.407)	-
Liberación de provisiones	(1.597.262)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2012	10.460.360	-

18. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

El detalle del rubro Otros Pasivos no Financieros al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	73.952.898	-	42.176.765	-
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	-	-	-	-
Matriz y Otras filiales	9.916.015	-	23.365.082	-
Totales	83.868.913	-	65.541.847	-

Detalle	Corriente					
	30 de junio de 2013			31 de diciembre de 2012		
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Acreeedores por intermediación acciones	22.346.554	-	-	11.968.130	-	-
Acreeedores por intermediación renta fija	29.696.289	-	-	10.970.030	-	-
Otras cuentas y documentos por pagar	21.910.055	-	1.380.371	19.238.605	-	696.483
Dividendos acordados por pagar	-	-	8.535.644	-	-	22.668.599
Totales	73.952.898	-	9.916.015	42.176.765	-	23.365.082

19. UTILIDAD POR ACCION

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

Al 30 de junio de 2013 y 2012, el detalle de la utilidad por acción, es el siguiente:

	30 de junio de 2013	30 de junio de 2012
	M\$	M\$
Ganancia por acción básica		
Resultado neto del período	24.060.717	36.115.562
Número medio ponderado de acciones en circulación	85.087.030	85.087.030
Beneficio básico por acción (en pesos)	282,8	424,5
Ganancia por acción diluída		
Resultado neto del período	24.060.717	36.115.562
Número medio ponderado de acciones en circulación	85.087.030	85.087.030
Beneficio diluído por acción (en pesos)	282,8	424,5

20. CAPITAL EMITIDO

a. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle del Capital Emitido, es el siguiente:

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

b. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los 12 principales accionistas de BICECORP, es el siguiente:

Nombre o razón social	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Acciones	%	Acciones	%
Servicios y Consultoría Ltda.	41.298.393 (*)	48,54	41.281.308 (*)	48,52
Inversiones Coillanca Ltda.	10.686.882 (*)	12,56	10.686.882 (*)	12,56
Inversiones O'Higgins S.A.	8.567.588 (*)	10,07	8.567.588 (*)	10,07
Agrícola e Inmobiliaria Las Agustinas S.A.	6.829.919 (*)	8,03	6.829.919 (*)	8,03
Empresas CMPC S.A.	6.583.741 (*)	7,74	6.583.741 (*)	7,74
Agrícola O'Higgins S.A.	6.463.274 (*)	7,60	6.463.274 (*)	7,60
Inmobiliaria Rapel S.A.	1.663.165 (*)	1,95	1.663.165 (*)	1,95
Forestal, Constructora y Comercial del Pacífico Sur S.A.	505.872 (*)	0,59	505.872 (*)	0,59
Forestal O'Higgins S.A.	325.109 (*)	0,38	325.109 (*)	0,38
Eliodoro Matte Larraín	216.080 (*)	0,25	216.080 (*)	0,25
Inmobiliaria y Forestal Chigualoco Ltda.	149.448 (*)	0,18	149.448 (*)	0,18
Inmobiliaria Nague S.A.	133.909 (*)	0,16	133.909 (*)	0,16
Otros	1.663.650	1,95	1.680.735	1,97
Totales	85.087.030	100,00	85.087.030	100,00

Los accionistas indicados en el cuadro precedente y señalados con (*) y otros accionistas que tienen un total de 32.751 acciones, corresponden a personas que poseen o controlan directamente o a través de otras personas naturales o jurídicas, acciones que representan el 98,08% del capital de la Sociedad.

21. PRIMAS DE EMISION

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el saldo de las Primas de Emisión es el siguiente:

	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Primas de emisión de acciones	6.988.881	6.988.881

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

22. OTRAS RESERVAS

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de las Otras Reservas, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Superávit de revaluación		
BICE Renta Urbana S.A.	704.143	704.143
Total superávit de revaluación	704.143	704.143
Reservas por diferencias de cambio por conversión		
BICE Chileconsult Internacional S.A.	756.770	479.899
Total reservas por diferencias de cambio por conversión	756.770	479.899
Reservas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta		
Banco BICE y filiales	219.000	(113.000)
Total reservas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta	219.000	(113.000)
Otras reservas varias		
Variación acumulada de las reservas de calce de BICE Vida Compañía de Seguros S.A.	(5.241.413)	(6.502.533)
Fluctuación de valores Banco BICE y filiales	(3.356.036)	(3.688.505)
Reserva de revalorización capital pagado PCGA anteriores	5.213.584	5.213.584
Otras reservas	(1.015.440)	(1.015.440)
Total otras reservas varias	(4.399.305)	(5.992.894)
Totales	(2.719.392)	(4.921.852)

23. RESULTADOS ACUMULADOS Y DIVIDENDOS

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los Resultados Acumulados y Dividendos, es el siguiente:

Detalle	M\$
Saldo al 1 de enero de 2012	295.735.364
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	79.726.963
Efecto patrimonial Circular N° 3489, SBIF	(59.313)
Efecto traspaso a Otras reservas de ajuste IFRS BICE Vida	2.371.343
Provisión dividendo mínimo año 2012	(22.643.062)
Saldo al 1 de enero de 2013	355.131.295
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	24.060.717
Efecto reverso ajuste IFRS BICE Vida	5.902
Provisión dividendo mínimo año 2013	(8.502.264)
Saldo al 30 de junio de 2013	370.695.650

- Con fecha 24 de abril de 2013 y en virtud de lo dispuesto en el Artículo 9, e inciso 2° del Artículo 10 de la ley N° 18.045, se informó a la Superintendencia de Valores y Seguros como Hecho Esencial respecto de la Sociedad, sus negocios y valores de oferta pública, que en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada en Santiago con fecha 24 de abril de 2013, que se acordó distribuir, un dividendo definitivo de \$ 266,12 por acción como mínimo obligatorio.

El pago del mencionado dividendo se efectuó a contar del día 24 de mayo de 2013.

Tuvieron derecho a este dividendo los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas al día 17 de mayo de 2013.

- Con fecha 24 de abril de 2013 y en virtud de lo dispuesto en el Artículo 9, e inciso 2° del Artículo 10 de la ley N° 18.045, se informó a la Superintendencia de Valores y Seguros como Hecho Esencial respecto de la Sociedad, sus negocios y valores de oferta pública, los acuerdos adoptados en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada en Santiago con fecha 24 de abril de 2013.
 - La Junta aprobó la Memoria, el estado de situación financiera y demás estados financieros e Informe de los Auditores Externos relativos al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2012.
 - La Junta acordó el pago de un dividendo definitivo de \$ 266,12 por acción, como mínimo obligatorio, el que totaliza la cantidad de \$22.643.062.113. Asimismo acordó destinar la cantidad de \$52.833.811.598 al Fondo de Dividendos Eventuales.
 - La Junta acordó aprobar la remuneración al Directorio para el ejercicio 2013.
 - La Junta acordó designar a KPMG Auditores Consultores Limitada como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2013.
 - La Junta acordó ratificar como clasificadores de los valores de oferta pública que emita la sociedad a las empresas Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada e ICR Compañía Clasificadora de Riesgo Limitada.
- Con fecha 5 de abril de 2013 y al tenor de lo prescrito en el artículo 9 e inciso segundo del artículo 10 de la ley N° 18.045, se informó a la Superintendencia de Valores y Seguros que el Directorio de BICECORP S.A., en sesión ordinaria N°256, celebrada el 5 de abril de 2013, acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas que tuvo lugar el 24 de abril de 2013, distribuir un dividendo definitivo de \$266,12 por acción, que se pagaría como mínimo obligatorio.

Dicho dividendo definitivo totalizó la suma de \$ 22.643.062.113 y correspondió al 30% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2012.

En caso de ser aprobado por la junta ordinaria de accionistas, el dividendo se pagaría a partir del día 24 de mayo de 2013 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas, el día 17 de mayo del mismo año.

Se deja constancia que el propio directorio acordó reconocerle el carácter de hecho esencial respecto de la sociedad, sus negocios y valores de oferta pública a la distribución del referido dividendo definitivo.

- Con fecha 5 de abril de 2013 se comunicó a la Superintendencia de Valores y Seguros que el Directorio de BICECORP S.A. en sesión ordinaria N° 256, celebrada el 5 de abril del año en curso, acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas, que se celebró el día 24 de abril de 2013, a las 11:00 horas, en Teatinos 220, cuarto piso, Santiago, con el objeto de someter a consideración de los señores accionistas las siguientes materias:
 - Pronunciarse sobre la memoria, el estado de situación financiera y demás estados financieros e informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2012.
 - Designación de empresa de auditoría externa de la sociedad.
 - Designación de clasificadores de riesgo de la sociedad.
 - Resolver sobre la distribución de utilidades.
 - Informar sobre la política para el ejercicio sobre distribución de utilidades y reparto de dividendos.
 - Dar cuenta de los acuerdos del Directorio en relación con las operaciones a que se refiere el artículo 147 de la Ley N° 18.046.
 - Tratar las demás materias que incumben a estas juntas.

El Directorio acordó dejar constancia que tienen derecho a participar en la junta citada precedentemente, los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas a la medianoche del día 18 de abril de 2013.

- Con fecha 24 de abril de 2012 se informó a la Superintendencia de Valores y Seguros, en carácter de Hecho Esencial que en Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 24 de abril de 2012, se acordó distribuir, el dividendo definitivo N° 17, de \$261,73 por acción como mínimo obligatorio. El pago del mencionado dividendo se efectuó, a contar del día 24 de mayo de 2012.

Tuvieron derecho a este dividendo los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas, el día 17 de mayo de 2012.

- Con fecha 24 de abril de 2012 y en virtud de lo dispuesto en el Artículo 9, e inciso 2° del Artículo 10 de la Ley N° 18.045, se informó a la Superintendencia de Valores y Seguros como hecho esencial respecto de la Sociedad, sus negocios y valores de oferta pública, los acuerdos adoptados en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada en Santiago, en la misma fecha:
 1. La Junta aprobó la Memoria, los Estados de Situación Financiera Consolidados y demás estados financieros e Informe de los Auditores Externos relativos al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2011.
 2. La Junta acordó el pago de un dividendo definitivo de \$ 261,73 por acción, como mínimo obligatorio, el que totaliza la cantidad de \$22.269.828.362. Asimismo acordó destinar la cantidad de \$51.962.932.843 al Fondo de Dividendos Eventuales.
 3. La Junta acordó aprobar la remuneración al Directorio para el ejercicio 2012.
 4. La Junta acordó designar a Deloitte Auditores y Consultores Limitada, como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2012.
 5. La Junta acordó ratificar como clasificadores de los valores de oferta pública que emita la sociedad a las empresas Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Limitada e ICR Compañía Clasificadora de Riesgo Limitada.
- En Sesión de Directorio celebrada con fecha 30 de marzo de 2012, el presidente sugirió proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas que tuvo lugar el 24 de Abril de 2012, distribuir un dividendo definitivo de \$261,73 por acción como mínimo obligatorio.

Dicho dividendo definitivo totalizó la suma de \$22.269.828.362 y correspondió al 30% de la utilidad líquida distribible del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2011, la que se determinó de la siguiente forma:

Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	\$57.529.553.109
Resultados no realizados relacionados al valor de los instrumentos de renta variable de BICE Vida	\$19.007.938.174
Impuestos diferidos asociados a los resultados no realizados relacionados al valor de los instrumentos de renta variable de BICE Vida	(\$ 2.304.730.078)
Utilidad líquida distribible	<u>\$74.232.761.205</u>
30% sobre la utilidad líquida distribible	\$22.269.828.362

El dividendo se pagó el día 24 de mayo de 2012 a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas, el día 17 de mayo del mismo año.

Se dejó constancia que el propio Directorio acordó reconocerle el carácter de hecho esencial respecto de la Sociedad, sus negocios y valores de oferta pública, a la distribución del referido dividendo definitivo. Con fecha 30 de marzo de 2012 se procedió a informar este Hecho Esencial a la Superintendencia de Valores y Seguros y a las bolsas de valores existentes en el país.

UTILIDAD LIQUIDA DISTRIBUIBLE

En virtud a lo dispuesto en la Circular N°1.945 de fecha 29 de septiembre de 2009, el Directorio de BICECORP S.A. en su sesión del día 22 de enero de 2010, acordó establecer como política general que la utilidad líquida distribible para efectos de dividendos correspondientes al ejercicio 2010 y posteriores se determinarán sobre la base de la utilidad efectivamente realizada, la que resultará de la depuración de aquellas variaciones relevantes

del valor de los activos y pasivos que no estén realizadas, según se detalla más adelante, las cuales se reintegrarán al cálculo de la utilidad líquida del período en que tales variaciones se realicen.

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

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

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

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

a) A continuación se detalla la determinación de la Utilidad Líquida Distribuible al 30 de junio de 2013:

	M\$
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	24.060.717
Ajustes a la ganancia atribuible a los propietarios de la controladora por la aplicación de la Circular N°1.945	4.529.691
Impuestos diferidos asociados al ajuste de Circular N°1.945	<u>(249.528)</u>
Utilidad líquida distribuible (ULD)	<u>28.340.880</u>
Total provisión dividendo mínimo año 2013 (30% sobre la ULD)	<u>8.502.264</u>

Para el período finalizado al 30 de junio de 2013, la Sociedad ha provisionado un 30% sobre sus utilidades líquidas distribuibles.

b) A continuación se detalla la determinación de la Utilidad Líquida Distribuible al 31 de diciembre de 2012 y la correspondiente provisión de dividendo mínimo:

	M\$
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	79.726.963
Ajustes a la ganancia atribuible a los propietarios de la controladora por la aplicación de la Circular N°1.945	(4.861.738)
Impuestos diferidos asociados al ajuste de Circular N°1.945	<u>611.649</u>
Utilidad líquida distribuible (ULD)	<u>75.476.874</u>
Total provisión dividendo mínimo año 2012 (30% sobre la ULD)	<u>22.643.062</u>

Para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2012, la Sociedad ha provisionado un 30% sobre sus utilidades líquidas distribuibles.

24. PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de las Participaciones no Controladoras, es el siguiente:

a) Con efecto en patrimonio:

Sociedades	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	%	M\$	%	M\$
Banco BICE y filiales	0,03	83.630	0,03	80.946
Comunidad Edificio Plaza de Armas	3,15	109.086	3,15	123.933
Totales		192.716		204.879

b) Con efecto en resultados:

Sociedades	30 de junio de 2013		30 de junio de 2012	
	%	M\$	%	M\$
Banco BICE y filiales	0,03	5.180	0,03	21.027
Comunidad Edificio Plaza de Armas	3,15	12.130	3,15	13.235
Totales		17.310		34.262

c) Con efecto en resultados integrales:

Sociedades	30 de junio de 2013		30 de junio de 2012	
	%	M\$	%	M\$
Banco BICE y filiales	0,03	5.311	0,03	20.928
Comunidad Edificio Plaza de Armas	3,15	12.437	3,15	13.173
Totales		17.748		34.101

25. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 30 de junio de 2013 y 2012, el detalle de los Ingresos de Actividades Ordinarias, es el siguiente:

30 de junio de 2013						
Detalle	Intereses y reajustes de colocaciones M\$	Comisiones M\$	Ingresos por inversiones M\$	Ingresos por primas netas M\$	Otros ingresos M\$	Total M\$
Banco BICE y filiales	93.351.038	17.120.836	17.296.451	-	3.437.739	131.206.064
BICE Vida Cía.de Seguros y filial	11.042.412	-	41.586.534	117.738.101	-	170.367.047
Matriz y Otras filiales	4.940.743	1.937.831	2.875.967	-	80.110	9.834.651
Total ingresos ordinarios	109.334.193	19.058.667	61.758.952	117.738.101	3.517.849	311.407.762

30 de junio de 2012						
Detalle	Intereses y reajustes de colocaciones M\$	Comisiones M\$	Ingresos por inversiones M\$	Ingresos por primas netas M\$	Otros ingresos M\$	Total M\$
Banco BICE y filiales	96.948.100	15.959.418	18.578.006	-	1.205.663	132.691.187
BICE Vida Cía.de Seguros y filial	11.205.006	-	46.042.717	101.613.297	-	158.861.020
Matriz y Otras filiales	4.254.070	1.864.828	2.530.757	-	102.227	8.751.882
Total ingresos ordinarios	112.407.176	17.824.246	67.151.480	101.613.297	1.307.890	300.304.089

Trimestre Abril - Junio 2013						
	Intereses y reajustes de colocaciones	Comisiones	Ingresos por inversiones	Ingresos por primas netas	Otros ingresos	Total
Detalle	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	45.533.025	8.891.790	8.164.291	-	2.099.948	64.689.054
BICE Vida Cía.de Seguros y filial	5.226.493	-	15.803.630	60.775.670	-	81.805.793
Matriz y Otras filiales	2.489.040	1.029.422	1.632.871	-	58.512	5.209.845
Total ingresos ordinarios	53.248.558	9.921.212	25.600.792	60.775.670	2.158.460	151.704.692

Trimestre Abril - Junio 2012						
	Intereses y Reajustes de colocaciones	Comisiones	Ingresos por inversiones	Ingresos por Primas Netas	Otros ingresos	Total
Detalle	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	46.279.398	8.093.691	11.497.788	-	528.724	66.399.601
BICE Vida Cía.de Seguros y filial	5.539.932	-	15.791.996	54.544.914	-	75.876.842
Matriz y Otras filiales	2.135.325	935.430	1.232.102	-	60.362	4.363.219
Total ingresos ordinarios	53.954.655	9.029.121	28.521.886	54.544.914	589.086	146.639.662

a. Banco BICE y filiales

El detalle de los ingresos por intereses y reajustes, comisiones e inversiones de Banco BICE y filiales al 30 de junio de 2013 y 2012, es el siguiente:

Detalle	Trimestre			
	30 de junio de	30 de junio de	Abril - Junio	Abril - Junio
	2013	2012	2013	2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	93.351.038	96.948.100	45.533.025	46.279.398
Ingresos por comisiones	17.120.836	15.959.418	8.891.790	8.093.691
Ingresos por inversiones	17.296.451	18.578.006	8.164.291	11.497.788
Otros ingresos	3.437.739	1.205.663	2.099.948	528.724
Total de ingresos	131.206.064	132.691.187	64.689.054	66.399.601

a.1 Ingresos por intereses y reajustes

	30 de junio de 2013			30 de junio de 2012		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera Normal						
Colocaciones comerciales	72.185.541	(258.426)	71.927.115	66.861.412	10.481.211	77.342.623
Colocaciones para consumo	6.801.425	199.019	7.000.444	2.168.447	4.100.259	6.268.706
Colocaciones para vivienda	5.679.431	67.005	5.746.436	4.982.105	98.317	5.080.422
Instrumentos de inversión	1.830.141	39.169	1.869.310	2.897.962	214.375	3.112.337
Otros ingresos por intereses y reajustes	1.991.345	1.543	1.992.888	856.912	122.244	979.156
Contratos de retrocompra	11.588	-	11.588	17.408	-	17.408
Créditos otorgados a bancos	1.335.502	-	1.335.502	1.017.779	-	1.017.779
Subtotal	89.834.973	48.310	89.883.283	78.802.025	15.016.406	93.818.431
Cartera Deteriorada						
Colocaciones comerciales	2.616.444	838.059	3.454.503	2.273.297	774.278	3.047.575
Colocaciones para vivienda	13.252	-	13.252	21.535	2.330	23.865
Colocaciones para consumo	-	-	-	52.379	5.850	58.229
Subtotal	2.629.696	838.059	3.467.755	2.347.211	782.458	3.129.669
Total ingresos por intereses y reajustes	92.464.669	886.369	93.351.038	81.149.236	15.798.864	96.948.100

	Trimestre Abril - Junio 2013			Trimestre Abril - Junio 2012		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera Normal						
Colocaciones comerciales	36.427.741	(1.389.950)	35.037.791	34.021.139	3.146.982	37.168.121
Colocaciones para consumo	3.529.042	(358.320)	3.170.722	1.119.956	1.274.758	2.394.714
Colocaciones para vivienda	2.803.217	58.615	2.861.832	2.515.033	29.011	2.544.044
Instrumentos de inversión	812.297	(27.354)	784.943	1.434.137	49.536	1.483.673
Otros ingresos por intereses y reajustes	549.541	7.307	556.848	263.791	93.644	357.435
Contratos de retrocompra	(2.919)	-	(2.919)	(7.029)	-	(7.029)
Créditos otorgados a bancos	710.493	-	710.493	672.765	-	672.765
Subtotal	44.829.412	(1.709.702)	43.119.710	40.019.792	4.593.931	44.613.723
Cartera Deteriorada						
Colocaciones comerciales	1.561.552	733.180	2.294.732	1.373.745	283.778	1.657.523
Colocaciones para vivienda	506	138.876	139.382	1.537	(21.301)	(19.764)
Colocaciones para consumo	(20.702)	(97)	(20.799)	26.107	1.809	27.916
Subtotal	1.541.356	871.959	2.413.315	1.401.389	264.286	1.665.675
Total ingresos por intereses y reajustes	46.370.768	(837.743)	45.533.025	41.421.181	4.858.217	46.279.398

a.2 El detalle de los ingresos por comisiones de Banco BICE y filiales al 30 de junio de 2013 y 2012, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	30 de junio de 2012	Trimestre	
			Abril - Junio 2013	Abril - Junio 2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones por intermediación y manejo de valores	9.599.796	9.008.689	4.989.508	4.498.697
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	2.359.277	2.076.751	1.167.472	1.033.820
Comisiones por servicios de tarjetas	1.940.358	1.838.251	1.000.950	946.657
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	1.553.169	1.539.539	812.606	803.153
Otras comisiones ganadas	124.569	229.137	(116.482)	157.680
Comisiones por avales y cartas de crédito y Comex	519.342	272.879	410.504	161.759
Comisiones por reestructuración de créditos	249.127	395.662	132.605	188.585
Remuneraciones por intermediación de seguros	470.791	514.605	237.554	257.659
Comisiones ganadas por administración de cuentas	304.407	83.905	257.073	45.681
Total de ingresos por comisiones	17.120.836	15.959.418	8.891.790	8.093.691

a.3 El detalle de los ingresos por inversiones de Banco BICE y filiales al 30 de junio de 2013 y 2012, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	30 de junio de 2012	Trimestre	
			Abril - Junio 2013	Abril - Junio 2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera de negociación	13.010.000	15.819.000	6.581.000	8.790.000
Contratos de instrumentos derivados	(7.146.000)	(1.340.000)	(8.270.000)	2.010.000
Venta de instrumentos de inversión disponibles para la venta	401.565	235.767	124.977	38.190
Posición de cambio neta	11.030.886	3.863.239	9.728.314	659.598
Total de ingresos por inversiones	17.296.451	18.578.006	8.164.291	11.497.788

b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

b.1 Al 30 de junio de 2013 y 2012 el detalle de los ingresos por intereses y reajustes, ingresos por inversiones financieras e inmobiliarias e ingresos por primas directas netos, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	30 de junio de 2012	Trimestre	
			Abril - Junio 2013	Abril - Junio 2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes sobre cartera de créditos	11.042.412	11.205.006	5.226.493	5.539.932
Ingresos por inversiones financieras, inmobiliarias y posición de cambio neta	41.586.534	46.042.717	15.803.630	15.791.996
Ingresos por primas netas (*)	117.738.101	101.613.297	60.775.670	54.544.914
Totales	170.367.047	158.861.020	81.805.793	75.876.842

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

b.2 Al 30 de junio de 2013 y 2012, el detalle de los ingresos por intereses y reajustes de la cartera de colocaciones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013			30 de junio de 2012		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes sobre cartera de crédito:						
Colocaciones para vivienda	7.975.308	157.354	8.132.662	7.766.052	401.550	8.167.602
Colocaciones para consumo	2.911.016	(1.266)	2.909.750	3.046.091	(8.687)	3.037.404
Total ingresos por intereses y reajustes	10.886.324	156.088	11.042.412	10.812.143	392.863	11.205.006

Detalle	Trimestre Abril - Junio 2013			Trimestre Abril - Junio 2012		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes sobre cartera de crédito:						
Colocaciones para vivienda	4.014.850	(240.486)	3.774.364	3.867.001	156.750	4.023.751
Colocaciones para consumo	1.449.773	2.356	1.452.129	1.524.133	(7.952)	1.516.181
Total ingresos por intereses y reajustes	5.464.623	(238.130)	5.226.493	5.391.134	148.798	5.539.932

c. Matriz y Otras filiales

Al 30 de junio de 2013 y 2012 la composición de los ingresos ordinarios, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013	30 de junio de 2012	Trimestre Abril - Junio	
	2013	2012	2013	2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes sobre cartera	4.940.743	4.254.070	2.489.040	2.135.325
Ingresos por comisiones	1.937.831	1.864.828	1.029.422	935.430
Ingresos por inversiones financieras e inmobiliarias	2.875.967	2.530.757	1.632.871	1.232.102
Otros ingresos	80.110	102.227	58.512	60.362
Total ingresos	9.834.651	8.751.882	5.209.845	4.363.219

c.1. Al 30 de junio de 2013 y 2012 el detalle de los ingresos por intereses y reajustes sobre la cartera de colocaciones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013			30 de junio de 2012		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes sobre cartera						
Colocaciones comerciales	2.796.922	177	2.797.099	2.260.487	15.706	2.276.193
Colocaciones para vivienda	198.019	34.468	232.487	141.455	172.758	314.213
Colocaciones para consumo	1.911.157	-	1.911.157	1.663.664	-	1.663.664
Total ingresos por intereses y reajustes	4.906.098	34.645	4.940.743	4.065.606	188.464	4.254.070

Detalle	Trimestre Abril - Junio 2013			Trimestre Abril - Junio 2012		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses y reajustes sobre cartera						
Colocaciones comerciales	1.395.501	(248)	1.395.253	1.133.910	10.863	1.144.773
Colocaciones para vivienda	100.373	5.902	106.275	73.026	75.323	148.349
Colocaciones para consumo	987.512	-	987.512	842.203	-	842.203
Total ingresos por intereses y reajustes	2.483.386	5.654	2.489.040	2.049.139	86.186	2.135.325

c.2. Al 30 de junio de 2013 y 2012, el detalle de los ingresos por comisiones, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de	30 de junio de	Trimestre	
	2013	2012	Abril - Junio	Abril - Junio
	M\$	M\$	2013	2012
Ingresos por comisiones			M\$	M\$
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	593.280	384.009	308.020	201.475
Comisión por administración de carteras	1.344.551	1.480.819	721.402	733.955
Total de ingresos por comisiones	1.937.831	1.864.828	1.029.422	935.430

c.3. Al 30 de junio de 2013 y 2012 el detalle de los ingresos por inversiones financieras e inmobiliarias, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de	30 de junio de	Trimestre	
	2013	2012	Abril - Junio	Abril - Junio
	2013	2012	2013	2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por cuotas de fondos mutuos y de inversión	1.685.405	1.942.548	864.706	1.028.564
Ingresos por arriendo de inmuebles	481.882	102.257	415.590	54.539
Posición de cambio neta	-	265	-	134
Otros ingresos financieros	708.680	485.687	352.575	148.865
Total ingresos	2.875.967	2.530.757	1.632.871	1.232.102

26. COSTOS DE VENTAS

Al 30 de junio de 2013 y 2012, el detalle de los Costos de Ventas, es el siguiente:

	30 de junio de	30 de junio de	Trimestre	
			Abril - Junio	Abril - Junio
			2013	2012
			M\$	M\$
Banco BICE y filiales	76.912.293	76.032.386	35.632.893	34.929.200
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	148.910.578	129.809.665	76.999.687	68.605.394
Matriz y Otras filiales	3.863.449	4.518.799	1.637.857	2.564.973
Totales	229.686.320	210.360.850	114.270.437	106.099.567

Detalle	30 de junio de 2013			30 de junio de 2012		
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seg. y filial	Matriz y Otras filiales	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seg. y filial	Matriz y Otras filiales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costos de financiamiento	62.254.947	-	1.636.864	63.073.311	-	1.659.870
Provisión por riesgo de crédito	7.458.403	-	620.106	2.361.915	-	507.192
Otros costos de financiamiento	4.985.577	-	23.449	7.261.811	-	17.383
Costos de siniestros e intermediación	-	148.856.084	-	-	129.777.458	-
Costos operacionales por venta	-	-	222.032	-	-	343.375
Gastos de patrimonios separados	-	-	70.073	-	-	66.865
Costo de patente comercial	-	-	36.094	-	-	34.270
Intereses de sobregiros y préstamos bancarios	-	-	1.161.675	-	-	1.761.933
Depreciación de propiedades de inversión	-	-	11.927	-	-	12.088
Deterioro de propiedades de inversión	-	20.572	-	-	-	-
Gastos contribuciones propiedades de inversión	-	33.922	12.027	-	32.207	13.478
Otros costos	2.213.366	-	69.202	3.335.349	-	102.345
Totales	76.912.293	148.910.578	3.863.449	76.032.386	129.809.665	4.518.799

Detalle	Trimestre Abril - Junio 2013			Trimestre Abril - Junio 2012		
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seg. y filial	Matriz y Otras filiales	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seg. y filial	Matriz y Otras filiales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costos de financiamiento	29.086.267	-	906.093	29.551.155	-	732.190
Provisión por riesgo de crédito	3.220.879	-	205.446	(68.078)	-	250.282
Otros costos de financiamiento	2.229.297	-	13.638	4.070.166	-	8.476
Costos de siniestros e intermediación	-	76.957.319	-	-	68.590.295	-
Costos operacionales por venta	-	-	121.137	-	-	154.236
Gastos de patrimonios separados	-	-	39.227	-	-	33.540
Costo de patente comercial	-	-	-	-	-	-
Intereses de sobregiros y préstamos bancarios	-	-	270.176	-	-	1.310.587
Depreciación de propiedades de inversión	-	-	5.963	-	-	6.027
Deterioro de propiedades de inversión	-	20.572	-	-	-	-
Gastos contribuciones propiedades de inversión	-	21.796	6.975	-	15.099	6.390
Otros reajustes netos	-	-	-	-	-	(6.979)
Otros costos	1.096.450	-	69.202	1.375.957	-	70.224
Totales	35.632.893	76.999.687	1.637.857	34.929.200	68.605.394	2.564.973

27. GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 30 de junio de 2013 y 2012, la composición de los Gastos de Administración, es el siguiente:

	30 de junio de 2013	30 de junio de 2012	Trimestre	
			Abril - Junio 2013	Abril - Junio 2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	31.118.955	29.627.512	15.883.269	15.308.945
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	13.970.546	14.804.343	7.457.114	7.691.908
Matriz y Otras filiales	6.016.700	4.964.598	3.167.970	2.033.482
Totales	51.106.201	49.396.453	26.508.353	25.034.335

Detalle	30 de junio de 2013				30 de junio de 2012			
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total	Banco BICE y filiales	BICE Vida Compañía de Seguros y filial	Matriz y Otras filiales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones	16.831.194	5.374.306	4.247.979	26.453.479	18.500.303	5.015.109	3.208.789	26.724.201
Directorio	184.000	101.524	171.493	457.017	228.000	100.081	169.055	497.136
Informática y comunicaciones	3.181.000	1.286.667	164.928	4.632.595	3.044.000	1.401.630	166.172	4.611.802
Depreciación	955.000	601.195	24.102	1.580.297	824.303	695.952	53.303	1.573.558
Amortización	1.168.000	40.233	15.131	1.223.364	1.053.000	-	14.300	1.067.300
Arriendos	1.797.000	168.250	180.014	2.145.264	1.078.000	139.468	164.691	1.382.159
Publicidad y propaganda	1.470.000	250.193	273.218	1.993.411	1.165.000	142.279	330.054	1.637.333
Administración de cobranza por seguros masivos	-	2.602.096	-	2.602.096	-	2.652.247	-	2.652.247
Otros gastos generales	5.532.761	3.546.082	939.835	10.018.678	3.734.906	4.657.577	858.234	9.250.717
Totales	31.118.955	13.970.546	6.016.700	51.106.201	29.627.512	14.804.343	4.964.598	49.396.453

Detalle	Trimestre Abril - Junio 2013			Trimestre Abril - Junio 2012		
	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seg. y filial	Matriz y Otras filiales	Banco BICE y filiales	BICE Vida Cía. de Seg. y filial	Matriz y Otras filiales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones	7.356.194	2.773.774	2.164.417	9.691.003	2.562.825	1.340.977
Directorio	105.000	50.823	85.849	135.000	50.202	84.799
Informática y comunicaciones	1.638.000	601.843	83.923	1.484.000	553.541	77.875
Depreciación	480.554	301.266	9.276	407.612	403.415	28.852
Amortización	559.000	21.441	9.954	556.000	(35.821)	8.586
Arriendos	904.000	84.776	75.257	430.000	71.920	6.520
Publicidad y propaganda	785.000	200.309	154.769	687.000	95.182	197.720
Administración de cobranza por seguros masivos	-	1.343.352	-	-	1.154.973	-
Otros gastos generales	4.055.521	2.079.530	584.525	1.918.330	2.835.671	288.153
Totales	15.883.269	7.457.114	3.167.970	15.308.945	7.691.908	2.033.482

28. GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Al 30 de junio de 2013 y 2012, la composición del efecto en resultados por Impuesto a la Renta, es el siguiente:

	30 de junio de		Trimestre Abril - Junio	
	2013	2012	2013	2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BICE y filiales	(4.286.974)	(4.408.249)	(2.488.208)	(2.790.633)
BICE Vida Compañía de Seguros y filial	(2.338.396)	(330.189)	(250.532)	1.508.599
Matriz y Otras filiales	(563.776)	(33.070)	(408.194)	(123.190)
Totales	(7.189.146)	(4.771.508)	(3.146.934)	(1.405.224)

a. Conciliación del impuesto a la renta

Al 30 de junio de 2013 y 2012, la conciliación del impuesto a la renta, es la siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013		30 de junio de 2012		Trimestre			
	Tasa %		Tasa %		Abril - Junio 2013		Abril - Junio 2012	
	Tasa %	M\$	Tasa %	M\$	Tasa %	M\$	Tasa %	M\$
Ganancia antes de impuesto		31.267.173		40.921.332		11.207.184		15.812.838
Gasto por impuesto a la renta teórico	20,0	(6.253.435)	18,5	(7.570.446)	20,0	(2.241.437)	20,0	(2.925.375)
Diferencias RLI y capital propio tributario								
Diferencias de base inicial	-	-	0,0	(1.380)	-	-	0,0	(348)
Efecto cambio de tasa Ley N°20.455	(0,0)	13.223	(1,2)	475.396	(0,0)	389	(0,4)	65.901
Impuesto único (gastos rechazados)	0,0	(2.891)	0,0	(3.224)	(0,1)	5.653	0,0	(2.161)
Ajustes ejercicios anteriores	2,0	(633.364)	-	-	5,7	(633.364)	-	-
Devolucion utilidades	(0,5)	169.818	-	-	(1,5)	169.818	-	-
Diferencias permanentes	4,1	(1.272.497)	(5,9)	2.431.363	23,6	(2.647.695)	(13,3)	2.097.877
Otros	(2,5)	790.000	0,3	(103.217)	(19,6)	2.199.702	4,1	(641.118)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a las ganancias	23,0	(7.189.146)	11,7	(4.771.508)	28,1	(3.146.934)	8,9	(1.405.224)

b. Efecto del impuesto a la renta en los resultados

Al 30 de junio de 2013 y 2012 el efecto del impuesto a la renta en resultado, es el siguiente:

Detalle	30 de junio de 2013		30 de junio de 2012		Trimestre	
	Tasa %		Tasa %		Abril - Junio 2013	
	Tasa %	M\$	Tasa %	M\$	Tasa %	M\$
Gasto por impuestos corrientes						
Impuestos corrientes		(7.059.792)		(4.686.241)		(3.684.990)
Otros		(527.500)		134.048		183.586
Gasto por impuestos diferidos						
Impuestos diferidos por creación y reversión de diferencias temporarias		398.146		(219.315)		354.470
Gasto por impuesto a las ganancias		(7.189.146)		(4.771.508)		(3.146.934)

c. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle abierto de las cuentas por cobrar y pagar por impuestos corrientes, es el siguiente:

	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Activos tributarios corrientes		
Beneficio de absorción de pérdidas tributarias en ejercicios anteriores para recuperar los impuestos pagados en los ejercicios anteriores	899.817	948.535
Pagos provisionales mensuales	5.669.704	18.470.632
Capacitación del personal	56.905	307.708
Crédito por contribuciones de bienes raíces	289.436	937.000
Crédito activo fijo	16.034	78.043
Donaciones	20.475	174.678
Impuesto por recuperar ejercicios anteriores	187.353	186.868
Otros	230.336	273.179
Total activos tributarios corrientes	7.370.060	21.376.643

	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Pasivos tributarios corrientes		
Impuestos a la renta por pagar	6.582.360	14.785.033
Impuesto único artículo 21 Ley de Impuesto a la Renta	21.787	160.716
Otros	36.344	2.548
Total pasivos tributarios corrientes	6.640.491	14.948.297
Total neto	729.569	6.428.346
Activos por impuestos corrientes	4.139.787	11.088.873
Pasivos por impuestos corrientes	(3.410.218)	(4.660.527)
Total neto	729.569	6.428.346

d. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos, es el siguiente:

	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
Activos	M\$	M\$
Operaciones de leasing (neto)	56.802.059	53.642.325
Provisión sobre colocaciones	11.078.217	10.023.000
Operaciones contratos futuros	3.186.585	3.097.000
Goodwill tributario	2.287.161	2.473.428
Provisión incobrables	2.155.448	2.287.832
Obligaciones con pactos de recompra	409.567	406.741
Pérdida tributaria	2.190.707	2.109.599
Ajuste Inversión extranjera	235.489	-
Provisión eventualidades	2.489	2.600
Provisión vacaciones	523.184	588.281
Deterioro Inversiones disponibles para la venta	305.659	-
Menor valor tasación	127.816	172.996
Provisión prepago mutuos	44.966	-
Diferencia de precio factoring	271.953	326.517
Provisión morosidad judiciales	236.989	202.878
Inversiones financieras	30.133	51.450
Inversiones disponibles para la venta	-	60.000
Intereses y reajustes suspendidos	78.873	75.056
Activo fijo	51.191	52.643
Valor razonable	2.241	38.000
Intangibles	42	114
Provisión prepago mutuos	-	46.294
Depreciación planta y equipos	-	1.000
Castigos financieros incobrables	28.178	28.178
Provisión cartera factoring	284.172	264.461
Otros	824.289	1.749.247
Total activos	81.157.408	77.699.640

	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
	M\$	M\$
Pasivos		
Inversiones disponibles para la venta	(55.054)	(32.000)
Tasa efectiva	(452.232)	(394.000)
Provisión sobre colocaciones	(82)	(5.696)
Devengo cartera	(139.532)	(160.195)
Activo fijo	(133.394)	(132.941)
Depreciación planta y equipos	(741.612)	(565.000)
Operaciones de leasing	(53.236.676)	(49.596.000)
Ajuste inversión extranjera	-	(107.877)
Valor razonable	(1.107.478)	(890.170)
Intangibles	(668.756)	(617.000)
Ajustes 1° adopción IFRS BICE Vida	(416.398)	(414.922)
Ajuste cuotas fondos de inversión	(2.206.847)	(2.114.333)
Operaciones contratos futuros	(340.820)	(434.000)
Otros	(254.300)	(779.265)
Total pasivos	(59.753.181)	(56.243.399)
POSICION ACTIVA NETA POR IMPUESTOS DIFERIDOS	21.404.227	21.456.241

Con fecha 24 de septiembre de 2012 se promulgó la Ley N°20.630 que “Perfecciona la Legislación Tributaria y Financia la Reforma Educacional”, la cual fue publicada en el Diario Oficial el día 27 de septiembre de 2012.

En el Artículo N°1 de dicha ley se establece, entre otros aspectos, que la tasa de impuesto a la renta para el año comercial 2012 y siguientes, ascenderá a 20%. Esta reforma posee efectos a contar del mes de septiembre de 2012 para los impuestos a la renta.

No existen indicios de deterioro sobre las cuentas por cobrar y por pagar por impuestos a la renta, así como tampoco sobre los impuestos diferidos por cobrar y por pagar, a la fecha de presentación de estos Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.

29. MONEDA EXTRANJERA

De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la SVS, se detalla cuadro resumen de las posiciones en monedas de activos financieros al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012:

a. Banco BICE y filiales

	US\$	Euros	Yenes	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
30 de junio de 2013								
Disponibles	191.205	7.228	-	210	51	-	76.002	274.696
Transacciones con liquidación en curso	50.053	1.752	1.777	15	48	-	28.074	81.719
Instrumentos para negociación	26.995	-	-	-	-	261.358	90.706	379.059
Contratos de derivados financieros	263.158	5.565	152	964	-	348.532	1.242.483	1.860.854
Adeudados por Bancos	56.836	-	-	-	-	-	-	56.836
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	562.094	3.058	41	-	-	1.316.783	1.120.551	3.002.527
Instrum. de inversión disponible para la venta	-	-	-	-	-	31.559	47.246	78.805
Otros activos	771	384	-	-	5	-	197.925	199.085
Créditos contingentes	91.733	15.217	1.894	-	284	194.805	624.645	928.578
Total activos	1.242.845	33.204	3.864	1.189	388	2.153.037	3.427.632	6.862.159

	US\$	Euros	Yenes	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
31 de diciembre de 2012								
Disponibles	77.839	6.988	5	149	11	-	71.480	156.472
Transacciones con liquidación en curso	14.030	2.102	-	-	3	-	39.093	55.228
Instrumentos para negociación	4.749	-	-	-	-	333.626	162.985	501.360
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	427	427
Contratos de derivados financieros	329.787	7.150	-	1.738	-	432.654	1.142.220	1.913.549
Adeudados por Bancos	51.632	-	-	-	-	-	-	51.632
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	485.966	1.367	74	-	-	1.179.798	1.125.752	2.792.957
Instrum. de inversión disponible para la venta	2.646	-	-	-	-	18.039	68.892	89.577
Otros activos	1.728	245	-	-	-	1	171.003	172.977
Créditos contingentes	78.707	10.867	3.526	498	1.654	193.589	578.066	866.907
Total activos	1.047.084	28.719	3.605	2.385	1.668	2.157.707	3.359.918	6.601.086

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por Banco BICE y filiales en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la SVS, se detalla cuadro resumen de los activos financieros al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012:

	US\$	Euros	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
30 de junio de 2013						
Acciones cerradas	-	-	-	-	71	71
Acciones S.A.	-	-	-	-	39.158	39.158
Bono empresa	107.772	-	-	676.425	5.111	789.309
Bono extranjero	83.812	11.865	3.247	21.935	-	120.859
Bono instrumentos bancarios	46.546	-	-	210.740	-	257.286
Cuota fondo de inversión	8.458	-	-	-	35.429	43.887
Cuota fondo de inversión extranjera	40.386	4.650	-	-	3.529	48.565
Cuota de fondos mutuos	-	-	-	-	1.610	1.610
Cuotas de fondos de inv. internacional y de fondos mutuos	10.452	-	-	-	-	10.452
Instrumentos del Estado	-	-	-	11.403	42.863	54.266
Mutuos hipotecarios	-	-	-	322.024	-	322.024
Inversiones CUI	-	-	-	30.550	9.303	39.854
Otras inversiones financieras	35.541	2.411	1.213	(29)	80	39.217
Total activos	332.967	18.926	4.460	1.273.048	137.154	1.766.556

	US\$	Euros	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
31 de diciembre de 2012						
Acciones cerradas	-	-	-	-	63	63
Acciones S.A.	-	-	-	-	53.539	53.539
Bono empresa	98.537	-	-	651.273	-	749.810
Bono extranjero	77.526	11.363	3.349	21.347	-	113.585
Bono instrumentos bancarios	45.995	-	-	203.761	6.518	256.274
Cuota fondo de inversión	7.879	-	-	-	32.144	40.023
Cuota fondo de inversión extranjera	49.530	-	-	-	4.338	53.868
Cuota de fondos mutuos	517	-	-	-	-	517
Cuotas de fondos de inv. internacional y de fondos mutuos	7.645	-	-	-	-	7.645
Instrumentos del Estado	-	-	-	7.346	44.212	51.558
Mutuos hipotecarios	-	-	-	308.229	-	308.229
Inversiones CUI	-	-	-	27.561	8.527	36.088
Otras inversiones financieras	48.342	2.835	1.181	-	-	52.358
Total activos	335.971	14.198	4.530	1.219.517	149.341	1.723.557

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por BICE Vida y filial en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

c. Matriz y Otras filiales

De acuerdo al Oficio Circular N°595 de la SVS, se detalla cuadro resumen de los activos financieros al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012:

	US\$ MM\$	UF MM\$	Pesos MM\$	Total MM\$
30 de junio de 2013				
Efectivo y equivalentes al efectivo	5.034	-	19.066	24.100
Otros activos financieros	96	-	33.717	33.813
Otros activos no financieros	51	-	2.873	2.924
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	5.081	339	87.193	92.613
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	4.881	14.944	19.825
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	-	-	1.151	1.151
Activos intangibles distintos de la plusvalía	-	-	40	40
Plusvalía	-	-	21.943	21.943
Propiedades, plantas y equipos	-	-	480	480
Propiedades de inversión	-	-	2.748	2.748
Activos por impuestos diferidos	-	-	3.135	3.135
Total activos	10.262	5.220	187.290	202.772
	US\$ MM\$	UF MM\$	Pesos MM\$	Total MM\$
31 de diciembre de 2012				
Efectivo y equivalentes al efectivo	4.215	-	13.006	17.221
Otros activos financieros	91	-	31.084	31.175
Otros activos no financieros	-	-	433	433
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	357	-	89.705	90.062
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	4.535	-	4.535
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	-	-	1.204	1.204
Activos intangibles distintos de la plusvalía	-	-	50	50
Plusvalía	-	-	21.943	21.943
Propiedades, plantas y equipos	-	-	521	521
Propiedades de inversión	-	-	2.760	2.760
Activos por impuestos diferidos	-	-	3.046	3.046
Total activos	4.663	4.535	163.752	172.950

30. VENCIMIENTO DE ACTIVOS

El detalle de los activos más relevantes por plazos, se presentan al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, en los siguientes cuadros:

a. Banco BICE y filiales

	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 y 3 meses MM\$	Entre 3 y 12 meses MM\$	Subtotal hasta 1 año MM\$	Entre 1 y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Subtotal sobre 1 año MM\$	Total MM\$
30 de junio de 2013									
Activo									
Efectivo y depósitos en bancos	274.696	-	-	-	274.696	-	-	-	274.696
Operaciones con liquidación en curso	-	81.719	-	-	81.719	-	-	-	81.719
Instrumentos para negociación	-	379.059	-	-	379.059	-	-	-	379.059
Contratos de derivados financieros	-	1.707	1.791	4.068	7.566	5.296	7.899	13.195	20.761
Adeudado por bancos	-	2	52.898	4.006	56.906	-	-	-	56.906
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	-	383.498	284.959	634.621	1.303.078	845.038	818.876	1.663.914	2.966.992
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	78.805	-	-	78.805	-	-	-	78.805
Total activos	274.696	924.790	339.648	642.695	2.181.829	850.334	826.775	1.677.109	3.858.938

31 de diciembre de 2012	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Subtotal hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Subtotal sobre 1 año	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Activo									
Efectivo y depósitos en bancos	156.472	-	-	-	156.472	-	-	-	156.472
Operaciones con liquidación en curso	-	55.228	-	-	55.228	-	-	-	55.228
Instrumentos para negociación	-	385.428	115.932	-	501.360	-	-	-	501.360
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	427	-	-	427	-	-	-	427
Contratos de derivados financieros	-	590	1.274	3.875	5.739	9.084	6.915	15.999	21.738
Adeudado por bancos	-	2	3.351	48.328	51.681	-	-	-	51.681
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	-	313.652	282.315	590.324	1.186.291	851.578	734.600	1.586.178	2.772.469
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	33.111	56.466	-	89.577	46.556	4.822	51.378	140.955
Total activos	156.472	788.438	459.338	642.527	2.046.775	907.218	746.337	1.653.555	3.700.330

(*) Excluye los montos cuya fecha de vencimiento ya ha transcurrido

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por Banco BICE y filiales en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial

30 de junio de 2013
Derivados activos

RUT Deudor	Entidad Deudora	País	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	Moneda	Corriente			No Corriente			Total Corriente y No Corriente 30.06.2013
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2013	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2013
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	BARCLAYS CAPITAL INC	EE.UU	US\$	-	-	-	768.073	1.244.107	(20.820)	1.991.360
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	CREDIT SWISS	EE.UU	US\$	221.250	-	221.250	-	-	229.534	450.784
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	DEUTSCHE BANK AG LONDON	INGLATERRA	EURO	-	-	-	1.208.165	-	-	1.208.165
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	DEUTSCHE BANK AG LONDON	INGLATERRA	US\$	-	-	-	(66.028)	961.298	2.617.736	3.513.006
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	HSBC BANK USA	EE.UU	EURO	-	-	-	-	98.475	-	98.475
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	HSBC BANK USA	EE.UU	US\$	-	318.978	318.978	(93.980)	1.121.536	647.725	1.675.281
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	96.929.050-2	DEUTSCHE BANK CHILE	CHILE	US\$	-	-	-	578.257	665.351	7.965.705	9.209.313
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	GBP	-	-	-	-	1.213.441	-	1.213.441
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	US\$	-	-	-	(95.804)	125.001	83.584	112.781
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	US\$	-	-	-	-	(33.310)	(36.483)	(69.793)
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.008.000-7	CITIBANK CHILE	CHILE	EURO	-	-	-	-	-	855.806	855.806
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.008.000-7	CITIBANK CHILE	CHILE	US\$	1.433.309	2.131.130	3.564.439	343.069	1.500.263	4.588.773	6.432.105
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	US\$	-	165.204	165.204	100.959	(154.849)	39.362	(14.528)
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	US\$	-	-	-	577.339	972.052	613.659	2.163.050
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	EURO	-	-	-	-	248.435	-	248.435
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	US\$	1.828.090	1.541.763	3.369.853	3.914	1.030.600	1.624.949	2.659.463
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	CLP	-	-	-	-	-	80.104	80.104
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	UF	-	-	-	-	-	(29.089)	(29.089)
Total Otras Inversiones Financieras (cross currency swap y forwards de cobertura)							3.482.649	4.157.075	7.639.724	2.115.799	10.200.565	19.260.545	31.576.909
													39.216.633

30 de junio de 2013

Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente			
					Vencimiento		Total Corriente 30.06.2013	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2013
					Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
				MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Bono Extranjero	ALTOPARANA 17	USD	32.250.000	16.456.495	-	1.035.905	1.035.905	2.071.809	13.348.782	(1)	15.420.590
Bono Extranjero	ANGLO AMERICAN 18	GBP	4.550.000	3.246.957	-	240.484	240.484	480.968	2.525.505	-	3.006.473
Bono Extranjero	AVALCB 17	USD	8.000.000	4.228.533	105.811	105.811	211.622	423.242	3.181.876	411.793	4.016.911
Bono Extranjero	BAMOV-D	UF	615.000	14.179.872	-	556.666	556.666	1.113.333	1.113.333	11.396.540	13.623.206
Bono Extranjero	BANCOL 16	USD	2.500.000	1.288.381	26.768	26.768	53.536	1.234.845	-	-	1.234.845
Bono Extranjero	BANCOL 21	USD	9.000.000	4.584.458	-	269.817	269.817	539.634	539.634	3.235.373	4.314.641
Bono Extranjero	BANVOR 16	USD	4.000.000	2.078.105	-	-	-	-	-	2.078.105	2.078.105
Bono Extranjero	BANVOR 20	USD	10.500.000	5.746.455	-	-	-	-	-	5.746.455	5.746.455
Bono Extranjero	BANVOR 20.1	USD	3.000.000	1.652.220	-	-	-	-	-	1.652.220	1.652.220
Bono Extranjero	BBCPE-A	UF	50.000	1.142.476	-	39.647	39.647	1.102.829	-	-	1.102.829
Bono Extranjero	BBVASM 20	USD	19.915.000	10.673.259	-	727.492	727.492	1.454.984	1.454.984	7.035.799	9.945.767
Bono Extranjero	BBVASM 22	USD	6.500.000	3.541.552	-	221.069	221.069	442.137	442.137	2.436.209	3.320.483
Bono Extranjero	BINTPE 5.75	USD	9.000.000	4.623.278	-	260.748	260.748	521.495	521.495	3.319.540	4.362.530
Bono Extranjero	BRADES 22	USD	6.000.000	3.177.386	86.916	86.916	173.832	347.663	347.663	2.308.228	3.003.554
Bono Extranjero	BRASKM 18	USD	5.000.000	2.769.754	-	182.649	182.649	365.299	2.221.806	-	2.587.105
Bono Extranjero	CVRD 17	USD	4.000.000	2.075.210	62.983	62.983	125.966	251.930	1.697.314	-	1.949.244
Bono Extranjero	FIBRIA 20	USD	2.000.000	1.036.860	-	75.579	75.579	151.158	151.158	658.965	961.281
Bono Extranjero	FIBRIA 21	USD	5.000.000	2.612.633	85.026	85.026	170.052	340.106	340.106	1.762.369	2.442.581
Bono Extranjero	GERDAU 17	USD	7.600.000	4.101.903	-	277.627	277.627	555.254	3.269.022	-	3.824.276
Bono Extranjero	GERDAU 20	USD	5.000.000	2.754.210	88.176	88.176	176.352	352.702	352.702	1.872.454	2.577.858
Bono Extranjero	GOL 23	USD	1.000.000	463.296	-	-	-	-	-	463.296	463.296
Bono Extranjero	GRUPOS 21	USD	4.000.000	2.028.740	-	-	-	-	-	2.028.740	2.028.740
Bono Extranjero	ITAU 21	USD	2.000.000	1.043.205	-	-	-	-	-	1.043.205	1.043.205
Bono Extranjero	ITAU 22	USD	1.000.000	511.823	-	-	-	-	-	511.823	511.823
Bono Extranjero	ITAU 23	USD	3.000.000	1.521.347	-	-	-	-	-	1.521.347	1.521.347
Bono Extranjero	ITAU 5.75	USD	7.000.000	3.549.541	-	-	-	-	-	3.549.541	3.549.541
Bono Extranjero	LAFARGE 20	ECU	4.200.000	2.693.796	-	131.073	131.073	262.147	262.147	2.038.429	2.562.723
Bono Extranjero	MER 17	USD	10.000.000	5.160.688	-	-	-	-	-	5.160.688	5.160.688
Bono Extranjero	MEXICHEM 19	USD	9.900.000	5.651.399	-	-	-	-	-	5.651.399	5.651.399
Bono Extranjero	PETROB 18	USD	5.000.000	2.737.339	-	-	-	-	-	2.737.339	2.737.339
Bono Extranjero	PETROB 5.875 18	USD	5.000.000	2.218.153	-	-	-	-	-	2.218.153	2.218.153
Bono Extranjero	SABESP 20	USD	2.000.000	1.010.293	-	-	-	-	-	1.010.293	1.010.293
Bono Extranjero	SANBBZ4	USD	5.000.000	2.555.458	-	-	-	-	-	2.555.458	2.555.458
Bono Extranjero	ST GOBAIN 17	ECU	5.000.000	2.934.695	-	156.040	156.040	312.080	2.466.575	-	2.778.655
Bono Extranjero	STV 16	USD	9.500.000	4.963.453	-	-	-	-	-	4.963.453	4.963.453
Bono Extranjero	SUZANO 21	USD	10.700.000	5.437.297	-	-	-	-	-	5.437.297	5.437.297
Bono Extranjero	TELEFO 16	USD	9.000.000	4.627.902	-	-	-	-	-	4.627.902	4.627.902
Bono Extranjero	TELEFO 17	USD	1.000.000	511.947	-	-	-	-	-	511.947	511.947
Bono Extranjero	TELEFO 19	USD	2.000.000	961.862	-	-	-	-	-	961.862	961.862
Bono Extranjero	TELEMAR 17	ECU	9.400.000	6.236.255	-	316.515	316.515	633.029	5.286.711	-	5.919.740
Bono Extranjero	TELEMAR 19	USD	900.000	544.677	-	-	-	-	-	544.677	544.677
Bono Extranjero	TELEMAR 20	USD	2.000.000	1.015.935	-	-	-	-	-	1.015.935	1.015.935
Bono Extranjero	TELEMAR 22	USD	4.500.000	2.458.931	-	-	-	-	-	2.458.931	2.458.931
Bono Extranjero	TELEVISA 25	USD	13.500.000	6.963.515	-	-	-	-	-	6.963.515	6.963.515
Bono Extranjero	VOLCAN 22	USD	2.000.000	1.021.170	-	-	-	-	-	1.021.170	1.021.170
NE	NE DEUT 330A	UF	286.771	6.612.545	-	323.086	323.086	6.289.459	-	-	6.289.459
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	CFICHYLA	USD	1.963.479	1.019.691	1.019.691	-	1.019.691	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	CFIMDLAT	USD	60.556	2.890.407	2.890.407	-	2.890.407	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	CFIMSC	USD	27.502	1.048.701	1.048.701	-	1.048.701	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	FIDLLAI LX	USD	-	9	9	-	9	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	INLACIA LX	USD	43.405	508.479	508.479	-	508.479	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	TEMCHIA LX	USD	46.552	565.287	565.287	-	565.287	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	IGLASMI LX	USD	74.571	872.831	872.831	-	872.831	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	PFURUIA LX	USD	1.417	2.172.312	2.172.312	-	2.172.312	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	TAEDINA LN	USD	1.484.616	2.157.343	2.157.343	-	2.157.343	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	JPMLEBA LX	USD	25.012	3.575.019	3.575.019	-	3.575.019	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	RCMEUIT LX	ECU	1.891	2.221.418	2.221.418	-	2.221.418	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	ROCEQUI LX	USD	27.850	1.362.134	1.362.134	-	1.362.134	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	VONEMJA LX	USD	63.622	5.065.876	5.065.876	-	5.065.876	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	FFEMERY LX	USD	327.103	1.639.075	1.639.075	-	1.639.075	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	TDNPEG2 LN	ECU	1.048.991	993.134	993.134	-	993.134	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	VONEUJC LX	ECU	19.173	1.435.430	1.435.430	-	1.435.430	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	XLF	USD	219.857	2.163.478	2.163.478	-	2.163.478	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	XYL US	USD	74.500	2.128.756	2.128.756	-	2.128.756	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	VPL	USD	17.800	502.956	502.956	-	502.956	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	XLJ US	USD	93.402	2.017.998	2.017.998	-	2.017.998	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	XLK UP	USD	177.200	2.743.697	2.743.697	-	2.743.697	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	IVV US	USD	106.383	8.690.515	8.690.515	-	8.690.515	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	DXJ US	USD	34.970	807.966	807.966	-	807.966	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	EWJ US	USD	141.700	805.001	805.001	-	805.001	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPE4	USD	546.428	204.648	204.648	-	204.648	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILPVEQII	USD	6.048	2.062.139	2.062.139	-	2.062.139	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFIMLDL	USD	105.393	3.226.244	3.226.244	-	3.226.244	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFMNEVBRZB	USD	575	247.365	247.365	-	247.365	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	GPCPV	USD	4.684.108	2.360.135	2.360.135	-	2.360.135	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR CANADA	CLP	31.442.732	31.443	31.443	-	31.443	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR CANADA 2	CLP	737.753.034	737.753	737.753	-	737.753	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR EDUCA	CLP	1.003.741.349	1.003.741	1.003.741	-	1.003.741	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR SALUS	CLP	45.616.802	45.617	45.617	-	45.617	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR SANTA FE DOS	CLP	176.525.346	176.525	176.525	-	176.525	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR SANTA FE UNO	CLP	387.939.240	387.939	387.939	-	387.939	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR SPYGLASS	CLP	200.827.261	200.827	200.827	-	200.827	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	PG SECONDARY	CLP	944.929.644	944.930	944.930	-	944.930	-	-	-	-
Total Inversiones en el Extranjero				226.422.078	59.472.499	5.270.077	64.742.576	19.246.103	39.522.950	102.910.449	161.679.502

31 de diciembre de 2012
Derivados activos

RUT Deudor	Entidad Deudora	Pais	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Pais	Moneda	Corriente			No Corriente				Total Corriente y No Corriente 31.12.2012
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2012	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2012	
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más		
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	BARCLAYS CAPITAL INC	EE.UU	US\$	-	-	-	893.794	1.544.487	30.896	2.469.177	2.469.177
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	CREDIT SWISS	EE.UU	US\$	-	275.345	275.345	-	-	382.717	382.717	658.062
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	DEUTSCHE BANK AG LONDON	INGLATERRA	EURO	-	-	-	-	1.379.255	-	1.379.255	1.379.255
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	DEUTSCHE BANK AG LONDON	INGLATERRA	US\$	-	-	-	-	361.612	5.171.252	5.532.864	5.532.864
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	HSBC BANK USA	EE.UU	EURO	-	-	-	-	226.104	-	226.104	226.104
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	O-E	HSBC BANK USA	EE.UU	US\$	-	-	-	370.800	1.339.365	1.047.965	2.758.130	2.758.130
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	96.929.050-2	DEUTSCHE BANK CHILE	CHILE	US\$	-	-	-	1.383.761	766.354	8.814.999	10.965.114	10.965.114
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	GBP	-	-	-	-	-	1.180.561	1.180.561	1.180.561
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	CHILE	US\$	-	-	-	-	703.460	768.986	1.472.446	1.472.446
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.006.000-6	BANCO BCI	CHILE	US\$	-	-	-	-	17.385	43.234	60.619	60.619
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.008.000-7	CITIBANK CHILE	CHILE	EURO	-	-	-	-	-	967.965	967.965	967.965
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.008.000-7	CITIBANK CHILE	CHILE	US\$	-	1.542.015	1.542.015	2.835.014	1.688.473	5.096.281	9.619.768	11.161.783
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.023.000-9	CORPBANCA	CHILE	US\$	-	-	-	191.230	266.260	759.714	1.217.204	1.217.204
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA CHILE	CHILE	US\$	-	-	-	707.434	1.395.767	1.727.403	3.830.604	3.830.604
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	EURO	-	-	-	-	261.687	-	261.687	261.687
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	US\$	-	1.960.175	1.960.175	1.852.777	1.470.429	2.973.703	6.296.909	8.257.084
96.656.410-5	BICE Vida	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	CHILE	UF	-	-	-	-	-	(41.426)	(41.426)	(41.426)
Total Otras Inversiones Financieras (cross currency swap y forwards de cobertura)							-	3.777.535	3.777.535	8.234.810	11.420.638	28.924.250	48.579.698	52.357.233

31 de diciembre de 2012
Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente			
					Vencimiento		Total Corriente 31.12.2012	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2012
					Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
				MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Bono Extranjero	ALTOPARANA 17	USD	32.250.000	15.651.612	-	983.972	983.972	1.967.943	12.699.697	-	14.667.640
Bono Extranjero	ANGLO AMERICAN 18	GBP	4.550.000	3.348.530	-	240.809	240.809	481.619	481.619	2.144.483	3.107.721
Bono Extranjero	AVALCB 17	USD	8.000.000	4.030.866	100.506	100.506	201.012	402.024	3.427.830	-	3.829.854
Bono Extranjero	BAMOV-D	UF	590.000	13.597.319	-	556.376	556.376	1.112.752	1.112.752	10.815.439	13.040.943
Bono Extranjero	BANCOL 16	USD	2.500.000	1.224.691	25.426	25.426	50.852	101.703	1.072.136	-	1.173.839
Bono Extranjero	BANCOL 21	USD	9.000.000	4.357.160	-	256.290	256.290	512.581	512.581	3.075.708	4.100.870
Bono Extranjero	BANVOR 16	USD	4.000.000	1.978.088	50.253	50.253	100.506	201.012	1.676.570	-	1.877.582
Bono Extranjero	BANVOR 20	USD	10.500.000	5.476.263	185.308	185.308	370.616	741.232	741.232	3.623.183	5.105.647
Bono Extranjero	BANVOR 20.1	USD	3.000.000	1.575.118	52.945	52.945	105.890	211.781	211.781	1.045.666	1.469.228
Bono Extranjero	BBCPE-A	UF	50.000	1.139.602	-	39.626	39.626	1.099.976	-	-	1.099.976
Bono Extranjero	BBVASM 20	USD	19.915.000	10.168.808	-	691.021	691.021	1.382.041	1.382.041	6.713.705	9.477.787
Bono Extranjero	BBVASM 22	USD	6.500.000	3.413.993	146.407	104.993	251.400	419.972	419.972	2.322.649	3.162.593
Bono Extranjero	BINTPE 5.75	USD	9.000.000	4.394.314	-	247.676	247.676	495.351	495.351	3.155.936	4.146.638
Bono Extranjero	BRADES 22	USD	6.000.000	3.023.001	82.559	82.559	165.118	330.234	330.234	2.197.415	2.857.883
Bono Extranjero	BRASKM 18	USD	5.000.000	2.651.452	-	173.493	173.493	346.985	346.985	1.783.989	2.477.959
Bono Extranjero	CVRD 17	USD	4.000.000	1.972.328	59.825	59.825	119.650	239.300	1.613.378	-	1.852.678
Bono Extranjero	FIBRIA 20	USD	2.000.000	986.122	-	71.790	71.790	143.580	143.580	627.172	914.332
Bono Extranjero	FIBRIA 21	USD	5.000.000	2.484.176	80.764	80.764	161.528	323.055	323.055	1.676.538	2.322.648
Bono Extranjero	GERDAU 17	USD	7.600.000	3.918.551	-	263.709	263.709	527.417	3.127.425	-	3.654.842
Bono Extranjero	GERDAU 20	USD	3.000.000	1.477.450	50.253	50.253	100.506	201.012	201.012	974.920	1.376.944
Bono Extranjero	GRUPOS 21	USD	4.000.000	1.927.522	-	109.121	109.121	218.242	218.242	1.381.917	1.818.401
Bono Extranjero	HOMEX 15	USD	5.000.000	2.431.343	89.738	89.738	179.476	2.251.867	-	-	2.251.867
Bono Extranjero	ITAUI 21	USD	2.000.000	992.623	-	59.346	59.346	118.693	118.693	695.891	933.277
Bono Extranjero	ITAUI 22	USD	1.000.000	486.283	13.520	13.520	27.040	54.082	54.082	351.079	459.243
Bono Extranjero	ITAUI 23	USD	3.000.000	1.445.391	-	73.585	73.585	147.170	147.170	1.077.466	1.371.806
Bono Extranjero	ITAUI 5.75	USD	7.000.000	3.369.259	96.318	96.318	192.636	385.273	385.273	2.406.077	3.176.623
Bono Extranjero	LAFARGE 20	ECU	4.200.000	2.652.783	126.264	-	126.264	252.527	252.527	2.021.465	2.526.519
Bono Extranjero	MER 17	USD	10.000.000	4.904.626	153.152	153.152	306.304	612.608	3.985.714	-	4.598.322
Bono Extranjero	MEXICHEM 19	USD	9.500.000	5.177.823	-	397.836	397.836	795.673	795.673	3.188.641	4.779.987
Bono Extranjero	PETROB 18	USD	5.000.000	2.615.668	-	200.414	200.414	400.828	400.828	1.613.598	2.415.254
Bono Extranjero	PETROB 5.875 18	USD	5.000.000	2.080.141	70.294	70.294	140.588	281.178	281.178	1.377.197	1.939.553
Bono Extranjero	SABESP 20	USD	2.000.000	959.922	-	59.825	59.825	119.650	119.650	660.797	900.097
Bono Extranjero	SANBB24	USD	5.000.000	2.426.960	55.338	55.338	110.676	221.353	2.094.931	-	2.316.284
Bono Extranjero	ST GOBAIN 17	ECU	5.000.000	2.862.117	-	150.314	150.314	300.628	2.411.175	-	2.711.803
Bono Extranjero	STERY 16	USD	9.500.000	4.733.435	-	291.171	291.171	582.341	3.859.923	-	4.442.264
Bono Extranjero	SUZANO 21	USD	10.700.000	5.161.682	150.430	150.430	300.860	601.720	601.720	3.657.382	4.860.822
Bono Extranjero	TELEFO 16	USD	9.000.000	4.409.887	-	276.578	276.578	553.156	3.580.153	-	4.133.309
Bono Extranjero	TELEFO 17	USD	1.000.000	485.672	14.887	14.887	29.774	59.547	396.351	-	455.898
Bono Extranjero	TELEFO 19	USD	2.000.000	909.437	28.127	28.127	56.254	112.509	112.509	628.165	853.183
Bono Extranjero	TELEMAR 17	ECU	9.400.000	5.847.905	-	304.900	304.900	609.799	4.933.206	-	5.543.005
Bono Extranjero	TELEMAR 20	USD	2.000.000	965.137	-	52.646	52.646	105.292	105.292	701.907	912.491
Bono Extranjero	TELEVISIA 25	USD	13.500.000	6.617.510	214.024	214.024	428.048	856.096	856.096	4.477.270	6.189.462
Bono Extranjero	URBI 8	USD	2.000.000	973.282	-	81.362	81.362	162.724	729.196	-	891.920
NE	NE DEUT 330A	UF	286.771	6.609.978	-	322.918	322.918	6.287.060	-	-	6.287.060
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	CFICHYLA	USD	1.963.479	1.003.434	1.003.434	-	1.003.434	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	CFICOMSLAT	USD	141	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	CFIMDLAT	USD	75.786	3.331.179	3.331.179	-	3.331.179	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	CFIMSC	USD	27.502	1.106.353	1.106.353	-	1.106.353	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	FIDLLAI LX	USD	-	10	10	-	10	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	FLEFLAI LX	USD	20.939	589.253	589.253	-	589.253	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	GFAFX US	USD	112.530	1.820.556	1.820.556	-	1.820.556	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	INLACIA LX	USD	537.420	6.275.906	6.275.906	-	6.275.906	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	TEMCHIA LX	USD	131.405	1.773.524	1.773.524	-	1.773.524	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	PFURUIA LX	USD	1.417	1.827.694	1.827.694	-	1.827.694	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	TAEDINA LN	USD	1.484.616	1.872.336	1.872.336	-	1.872.336	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	XLE	USD	27.320	913.836	913.836	-	913.836	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	XLF	USD	135.882	1.052.886	1.052.886	-	1.052.886	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	EEM US	USD	715.131	15.044.113	15.044.113	-	15.044.113	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	EWY US	USD	54.400	1.635.832	1.635.832	-	1.635.832	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	FXI US	USD	26.780	514.214	514.214	-	514.214	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	RSX US	USD	38.230	540.490	540.490	-	540.490	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	YGK US	USD	90.941	2.101.791	2.101.791	-	2.101.791	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	VPL	USD	17.800	450.745	450.745	-	450.745	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	XLI US	USD	50.812	907.085	907.085	-	907.085	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	XLK UP	USD	115.428	862.357	862.357	-	862.357	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	IVV US	USD	100.800	7.209.186	7.209.186	-	7.209.186	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	EMB US	USD	36.880	2.167.691	2.167.691	-	2.167.691	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFICPE4	USD	546.428	211.936	211.936	-	211.936	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inv. Internacional y de Fondos Mutuos	CFILPVEQII	USD	1.984	1.991.696	1.991.696	-	1.991.696	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	GPCPV	USD	4.118.151	1.970.947	1.970.947	-	1.970.947	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR CANADA	CLP	359.788.810	18.610	18.610	-	18.610	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR CANADA 2	CLP	80.797.321	711.333	711.333	-	711.333	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR EDUCA	CLP	1.003.741.349	1.003.741	1.003.741	-	1.003.741	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR SALUS	CLP	1.240.112.132	1.240.112	1.240.112	-	1.240.112	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR SANTA FE DOS	CLP	176.525.346	176.525	176.525	-	176.525	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR SANTA FE UNO	CLP	387.939.240	387.939	387.939	-	387.939	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	LINZOR SPYGLASS	CLP	200.827.261	200.827	200.827	-	200.827	-	-	-	-
Cuota de Fondo de Inversion Extranjera	PG SECONDARY	CLP	717.111.340	598.815	598.806	-	598.806	-	-	-	-
Total Inversiones en el Extranjero				219.428.782	63.359.281	7.583.438	70.942.719	27.331.586	56.758.813	64.395.655	148.486.054

Las cifras presentadas corresponden a las informadas por BICE Vida y filial en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

c. Matriz y Otras filiales

30 de junio de 2013
Instrumentos Financieros

RUT Deudor	Entidad Deudora	País	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	Moneda	Corriente			No Corriente			
							Vencimiento		Total Corriente 30.06.2013	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2013
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.819.300-7	Securitizadora BICE S.A. (Pat. Sep.)	Chile	UF	2.928.359	-	2.928.359	-	-	-	-
76.633.240-5	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	79.532.990-0	BICE Inversiones Corredora de Bolsa	Chile	UF	-	4.391.041	4.391.041	-	-	-	-
Total Instrumentos Financieros							2.928.359	4.391.041	7.319.400	-	-	-	-

31 de diciembre de 2012
Instrumentos Financieros

RUT Deudor	Entidad Deudora	País	RUT Acreedor	Entidad Acreedora	País	Moneda	Corriente			No Corriente			
							Vencimiento		Total Corriente 31.12.2012	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2012
							Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
76.633.240-4	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	96.819.300-7	Securitizadora BICE S.A. (Pat. Sep.)	Chile	UF	3.137.481	-	3.137.481	-	-	-	-
76.633.240-5	BICE Renta Urbana S.A.	Chile	79.532.990-0	BICE Inversiones Corredora de Bolsa	Chile	UF	-	3.278.788	3.278.788	-	-	-	-
Total Instrumentos Financieros							3.137.481	3.278.788	6.416.269	-	-	-	-

30 de junio de 2013
Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente			
					Vencimiento		Total Corriente 30.06.2013	Vencimiento			Total No Corriente 30.06.2013
					Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
Fondos Extranjeros	Goldman Sachs	EURO	5.471	2.775	2.775	-	2.775	-	-	-	-
Fondos Extranjeros	Goldman Sachs	US\$	1.964.088	996.107	996.107	-	996.107	-	-	-	-
Fondos Extranjeros	Pershing	US\$	1.966.678	997.421	997.421	-	997.421	-	-	-	-
Total Inversiones en el Extranjero				1.996.303	1.996.303	-	1.996.303	-	-	-	-

31 de diciembre de 2012
Inversiones en el extranjero

Clase	Nemotécnico	Moneda	Nominal moneda origen	Moneda	Corriente			No Corriente			
					Vencimiento		Total Corriente 31.12.2012	Vencimiento			Total No Corriente 31.12.2012
					Hasta 90 días	90 días a 1 año		1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y más	
Fondos Extranjeros	Goldman Sachs	EURO	5.580	2.678	2.678	-	2.678	-	-	-	-
Fondos Extranjeros	Goldman Sachs	US\$	1.147.768	550.883	550.883	-	550.883	-	-	-	-
Fondos Extranjeros	Pershing	US\$	1.848.833	887.366	887.366	-	887.366	-	-	-	-
Total Inversiones en el Extranjero				1.440.927	1.440.927	-	1.440.927	-	-	-	-

31. ADMINISTRACION DEL RIESGO

BICECORP S.A. es un holding que desarrolla sus negocios en el sector financiero a través de sus filiales. Las principales decisiones son tomadas en cada Directorio y materializadas a través de su administración superior. Los riesgos que enfrenta cada sociedad filial son de naturaleza distinta, pero son enfrentados de tal forma de disminuir la exposición a ellos.

Los principales riesgos son: de crédito, de liquidez, de mercado, operacionales, de prepago, de requerimientos de capital y riesgos técnicos del seguro. Entre los riesgos de mercado se encuentran los riesgos de tasas y monedas, los cuales se materializan a través de descalces. En este sentido, la Sociedad y sus filiales utilizan seguros de cambio y otros instrumentos derivados para eliminar o disminuir dichos riesgos de exposición.

Es importante, destacar que Banco BICE es una sociedad regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras y BICE Vida Compañía de Seguros S.A., es una sociedad regulada por la Superintendencia de Valores y Seguros, ambas sociedades con claras políticas de descalce de tasas, monedas y plazos, conocidas por su administración superior y Directorio.

Factores de riesgos

Los factores de riesgo a los que está expuesto BICECORP S.A., en su carácter de matriz, provienen de su alta dependencia, en cuanto a flujos se refiere, de sus dos principales filiales: Banco BICE y BICE Vida Compañía de Seguros S.A., y los principales riesgos a los cuales está sometido son reflejo de los riesgos a que ellas están expuestas.

Si bien Banco BICE ha mostrado durante toda su trayectoria una sólida evolución financiera, aún y dada su naturaleza bancaria, subyace el riesgo de deterioro del comportamiento de pago de los créditos que mantiene vigente con sus clientes y una posible reducción en los márgenes de intermediación, dado el escenario competitivo de la industria.

Por su parte, en BICE Vida Compañía de Seguros S.A., están siempre presentes los riesgos asociados a un potencial aumento en los niveles de siniestralidad en pólizas del tipo colectivo, a un posible aumento de las expectativas de vida en rentas vitalicias y a un deterioro de los niveles de rentabilidad experimentados por su cartera de inversiones.

Gobierno corporativo

El gobierno corporativo es el conjunto de instancias y prácticas institucionales en el proceso de toma de decisiones de la empresa y sus filiales, que contribuyen a la creación sustentable de valor en un marco de transparencia, ética y responsabilidad empresarial, alineando intereses y promoviendo el respeto a los derechos de todos los accionistas y grupos de interés que participan directa o indirectamente en la empresa.

La estructura de gobierno corporativo de BICECORP S.A. está encabezada por un Directorio formado por nueve miembros, elegidos por la Junta de Accionistas de la Sociedad. Su función principal, normada por la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas, es administrar la empresa. El Directorio de BICECORP S.A. está compuesto por personas con competencias profesionales y personales complementarias, que ayudan a la creación de valor de la Sociedad y sus filiales.

Junto con participar en el Directorio y aportar desde su ámbito de especialidad a la buena marcha de la Sociedad, algunos directores y ciertos ejecutivos forman parte de los distintos comités de trabajo de las principales filiales de BICECORP S.A., situación que les permite conocer en detalle la gestión de éstas en diversos ámbitos. El Directorio designa un Gerente General que está premunido de las facultades propias de su cargo y de todas aquellas que expresamente le otorgue el Directorio, el cual se reúne en forma mensual para evaluar y orientar el desarrollo de la empresa.

Los directores y ejecutivos de BICECORP S.A. comparten los valores corporativos de honestidad, veracidad y transparencia en el actuar. Asimismo, la conformación de equipos altamente motivados y capacitados, son claves en el funcionamiento y en la obtención de logros de la Sociedad y sus filiales.

Además, los ejecutivos de la Sociedad Matriz, a través de su participación en directorios y comités, cumplen diversas funciones que permiten fortalecer y coordinar las actividades del holding y de las distintas entidades que los componen.

Todos los accionistas pueden dar a conocer sus puntos de vista sobre la marcha de la Sociedad en las juntas ordinarias y extraordinarias citadas legalmente. Adicionalmente, disponen de información de la empresa a través de sus publicaciones: Memoria Anual, Estados Financieros trimestrales, comunicados a la SVS y bolsas de valores del país y en el sitio web de la Sociedad (www.bicecorp.com).

- **Banco BICE y filiales**

Introducción

En Banco BICE y filiales la gestión eficaz del riesgo es condición necesaria para la creación de valor en forma sostenible en el tiempo.

Dicha gestión ha de ir encaminada, no a la eliminación del riesgo, pues éste constituye una parte importante de los beneficios en la actividad financiera, sino a su control eficiente, intermediación y gobierno dentro de los límites de tolerancia definidos por el Banco.

Para Banco BICE y filiales, la calidad en la gestión del riesgo constituye una de las señales de identidad, y por lo tanto, un eje prioritario de actuación. De acuerdo a lo anterior, la gestión de riesgo en el Banco se inspira en el

principio de independencia de la función de riesgos y alto involucramiento del Directorio en la definición de la filosofía y nivel de tolerancia al riesgo. Los responsables del riesgo de crédito y mercado dependen directamente del Gerente General.

a. Estructura de la administración del riesgo

a.1. Riesgo de crédito

El Directorio del Banco participa activamente en el proceso de crédito, a través de la definición de las políticas y normas de crédito, la aprobación de la metodología de clasificación de riesgo, usadas por el Banco y del análisis y aprobación anual de suficiencia de provisiones sobre la cartera de colocaciones. Asimismo, periódicamente analiza y aprueba los informes de gestión de riesgo de crédito, preparados por la gerencia de crédito, en los cuales se evalúa el riesgo de la cartera de colocaciones del Banco, su concentración por grupo económico, como asimismo por área de negocios.

En lo que se refiere a las normas de crédito e inversión del Banco, éstas han sido aprobadas por el Directorio. En ellas se establecen las políticas de crédito y las atribuciones de gerentes, subgerentes y ejecutivos del banco. Dichas atribuciones son personales, y corresponden a los límites máximos de aprobación de créditos de los citados gerentes y ejecutivos y deben ser ejercidas dentro de los comités de crédito en que ellos participan.

Adicionalmente, estas normas establecen que todas aquellas líneas de crédito que superan los límites de aprobaciones mencionados en dichas normas, deben ser presentadas a los comités de rango superior del Banco. Todas las líneas de crédito que se presenten a estos comités requieren del análisis, evaluación y aprobación previa de la Gerencia de Crédito.

A este respecto, la Gerencia de Crédito es autónoma y depende directamente del Gerente General. Entre sus responsabilidades, tal como se mencionó precedentemente, se encuentra participar en la evaluación, clasificación por riesgo de crédito y aprobación de las líneas de crédito, y ser una contraparte efectiva de las áreas comerciales, tanto de la banca de empresas como de la banca de personas.

Para evaluar el grado de riesgo de crédito de la cartera de colocaciones, el Banco utiliza un sistema de calificación de riesgo de los deudores a objeto de determinar las provisiones que se requieren para cubrir los deterioros que se produzcan en su cartera de colocaciones. El actual marco de calificaciones de riesgos se compone de categorías de riesgo, que reflejan los distintos riesgos de incobrabilidad y garantías disponibles u otro tipo de factor mitigante de riesgo de crédito.

La responsabilidad de clasificar a la cartera de colocaciones en los distintos niveles de riesgo, normal y sub estándar, es de los ejecutivos comerciales. Por otra parte, los clientes que están en cartera en incumplimiento se clasifican de acuerdo a la pérdida estimada, lo cual es realizado centralizadamente por la Gerencia de Créditos. Adicionalmente, la Gerencia de Crédito evalúa las clasificaciones de riesgo otorgadas a los clientes de la cartera de colocaciones del Banco. En relación a este último punto, es responsabilidad de la Gerencia de Crédito, asesorar a los ejecutivos de cuenta de las áreas comerciales del Banco a objeto que exista consistencia en la determinación del nivel de riesgo.

a.2 Sistema y reportes utilizados:

Respecto al riesgo de crédito, la Gerencia de Crédito es la principal encargada de efectuar el seguimiento de riesgo de crédito de la cartera de colocaciones del Banco. Para ello cuenta con una serie de herramientas que le permiten realizar un control exhaustivo y permanente del nivel del riesgo de crédito de los clientes de la banca corporativa y de la banca de personas del Banco.

Entre otros instrumentos, el Banco cuenta con diversos comités especiales, donde la Gerencia de Crédito en conjunto con las áreas comerciales, evalúan permanentemente el riesgo de la cartera de colocaciones. Asimismo, cuenta con sistemas que le permiten monitorear oportunamente el comportamiento de pagos de sus clientes, tanto interno como en el sistema financiero.

a.3. Riesgo de Mercado

El Directorio fija límites globales a las posiciones en instrumentos financieros que tengan propósito de negociación y a los descalses de liquidez, así como a las exposiciones estructurales a los riesgos de tasas de interés, de monedas e índices de reajustabilidad. El Directorio fija políticas para las actividades con instrumentos derivados. 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.

Banco BICE posee una Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado cuya función principal es evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco estén dentro de los límites y delineamientos fijados en política y no comprometan los resultados ni la situación patrimonial del Banco. La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado, reporta directamente al Gerente General.

Las decisiones de política relacionadas a los riesgos financieros son evaluadas y aprobadas en el Comité de Finanzas que opera mensualmente. El Comité es conformado por cuatro Directores designados. Participan también en este Comité el Gerente General, el Gerente de la División Finanzas, el Gerente de Planificación y Desarrollo, además del Contralor Financiero y de Mercado.

Asimismo la Contraloría de Banco BICE cuenta con un auditor de riesgo financiero especialista en el tema, cuyo ámbito de acción debe incluir la función de finanzas y de la contraloría financiera.

a.4. Valor en Riesgo (VaR)

Respecto al Riesgo de Mercado, dentro de las medidas usadas por el Banco para el control del riesgo de mercado están los descálculos de tasas de interés y las sensibilidades en resultados ante variaciones en los niveles de tasas de interés, el Valor en Riesgo (VaR) y el análisis de escenarios, además de los informes normativos de riesgo de mercado (C40, C41 y C43) exigidos por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

El Valor en Riesgo (VaR) es una medida que intenta cuantificar la mayor pérdida que se puede producir, producto de la exposición financiera. Esta medición se hace para un determinado momento del tiempo y con un porcentaje de confianza específico, dada una distribución de probabilidades específica. Es decir, se determina cuánto es la máxima pérdida esperada dado un intervalo de confianza, si suponemos que se repetirán escenarios adversos similares a los pasados.

Entre las características del modelo VaR utilizado por el Banco, se destaca que es calculado con un intervalo de confianza de un 99% concentrado en las pérdidas (lado izquierdo de la distribución), suponiendo una distribución normal. Asimismo, es paramétrico y posee multicurvas, por lo que permite registrar los retornos diarios de todas las variables relevantes de mercado, incluyendo tanto los instrumentos de renta fija como derivados del Libro de Negociación. El enfoque de la modelación paramétrica requiere cotizaciones diarias para todas las variables de mercado relevantes (tasas de interés en pesos, UF y dólar tanto de instrumentos de renta fija como de derivados, para intervalos de plazos que van entre 1 día y 30 años), a partir de las cuales se calculan retornos diarios y se determinan varianzas y correlaciones de éstos.

Se utiliza una muestra móvil exponencial con un Lambda que es determinada semestralmente. La medición es sometida a pruebas retrospectivas claramente definidas en la Política de Riesgo VaR, las que permiten verificar que las pérdidas diarias efectivamente ocurridas no excedan el VaR más de 4 veces al año sin abrir interrogantes respecto al modelo, como lo sugiere Basilea. El resultado es monitoreado regularmente para probar la validez de los supuestos (normalidad de los retornos y que sea independiente e idénticamente distribuidos) y la adecuación de los parámetros y factores de riesgo que se emplean en el cálculo del VaR.

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 materia de tasas de interés, agrupa todas las operaciones del Libro de Negociación, individual y consolidado, para un horizonte de 10 días. Respecto al riesgo de monedas, toma todo el Balance, para un horizonte de un día. Estos límites son monitoreados en forma diaria.

De acuerdo a los archivos normativos enviados a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, tenemos las siguientes definiciones:

- **Archivo C40** En este archivo se informan los flujos asociados a los riesgos de tasa de interés y de reajustabilidad en el libro de banca.
- **Archivo C41** En este archivo se informan los flujos asociados a los riesgos de mercado según metodología estandarizada.
- **Archivo C43** En este archivo se informan los flujos consolidados asociados a los riesgos de mercado según metodología estandarizada.

De acuerdo a lo anterior, la evolución del archivo C40 (riesgo de tasas de interés y reajustabilidad del Libro de Banca) y C43 (riesgo de tasa de interés del Libro de Negociación y descalce de monedas para todo el Balance) al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 es el siguiente:

	30 de junio de 2013	31 de diciembre de 2012
Exposición al Riesgo de Mercado (ERM)		
Libro de Negociación (C43)	MM\$	MM\$
Riesgo de tasa de interés	6.396	6.256
Riesgo de moneda	189	279
ERM Libro de Negociación	6.585	6.535
Exposición del Libro de Banca (C40)	MM\$	MM\$
Exposición de corto plazo		
Riesgo de tasa	14.986	8.386
Riesgo de reajustabilidad	4.165	2.330
Exposición total de corto plazo	19.151	10.716
Intereses y reajustes	76.805	79.679
Exposición de largo plazo	24.417	15.286

Asimismo, se lleva un seguimiento diario de las posiciones, realizando un control exhaustivo de los cambios que se producen en las carteras con el fin de detectar las posibles incidencias que pueda haber para su inmediata corrección. La elaboración diaria de la cuenta de resultados es un excelente indicador de riesgo, en la medida en que permite ver y detectar el impacto que las variaciones en las variables financieras han tenido en las carteras.

b. Principales riesgos que afectan al Banco

b.1. 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.

A objeto de controlar y mitigar los riesgos de crédito, la política aprobada por el Directorio, establece que todos los clientes deben contar con una línea de crédito autorizada en un comité de crédito. Las aprobaciones de estos comités pueden darse en términos de clientes individuales y/o clientes pertenecientes a un grupo económico.

El Banco estructura niveles de riesgo de crédito colocando límites a la concentración de ese riesgo en términos de deudores individuales, grupos de deudores relacionados entre sí y países. Las líneas de crédito a clientes individuales como asimismo aquellas a grupos económicos, son revisadas a lo menos una vez al año por los comités de crédito del Banco.

Es responsabilidad de la Gerencia de Crédito evaluar, a través del análisis financiero a los clientes, la capacidad de los deudores como asimismo de los potenciales deudores, de generar los recursos de caja suficientes para efectos de cumplir con los términos contractuales de los préstamos otorgados por el Banco. Adicionalmente, y con el objeto de mitigar los riesgos de crédito, el Banco requiere normalmente de los deudores y potenciales deudores, el otorgamiento de garantías reales y/o personales que caucionen los créditos otorgados.

La exposición a los riesgos de crédito es administrada a través de análisis regulares de la capacidad de pago de los deudores y potenciales deudores para cumplir con los pagos conforme con los términos contractuales de los préstamos.

b.1.1. Contratos de derivados financieros

Banco BICE mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. En todo caso, el riesgo de crédito está limitado al valor razonable de aquellos

contratos favorables al Banco (posición activa), el que sólo representa una pequeña 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.

b.1.2. Compromisos contingentes

Banco BICE opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en el Estado de Situación Financiera: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, líneas de crédito de libre disponibilidad no utilizadas, créditos comprometidos contractualmente y no desembolsados, etc.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos sólo si el cliente no cumple con la realización de obras 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. Banco BICE 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.

b.1.3. Instrumentos financieros

El Banco para este tipo de activos, mide la probabilidad de incobrabilidad a los emisores utilizando ratings internos y externos tales como evaluadoras de riesgo independientes del Banco.

b.1.4. Máxima exposición al riesgo de crédito

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del Estado de Situación Financiera, incluidos derivados, no considerando las garantías ni otras mejoras crediticias, es la siguiente:

Componente:	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Máxima	Máxima	Máxima	Máxima
	exposición	exposición	exposición	exposición
	bruta	neta	bruta	neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos a plazo	274.696	274.696	156.472	156.472
Operaciones con liquidación en curso	81.719	81.719	55.228	55.228
Instrumentos para negociación	379.059	379.059	501.360	501.360
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	427	427
Contratos de derivados financieros	20.761	20.761	21.738	21.738
Adeudado por bancos	56.906	56.836	51.681	51.632
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	3.035.973	3.002.527	2.824.862	2.792.957
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	80.333	78.805	89.577	89.577
Otros activos	106.292	106.282	76.890	76.875
Créditos contingentes	928.578	923.359	866.907	862.428
Totales	4.964.317	4.924.044	4.645.142	4.608.694

b.1.5. Garantías

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 con el objeto de mitigar el riesgo de crédito, el Banco mantiene constituidas garantías totales a su favor por MM\$1.766.289 y MM\$1.711.510, respectivamente. Las garantías corresponden principalmente a garantías hipotecarias y prendas sobre acciones e instrumentos financieros.

b.1.6. Calidad de los créditos por clase de activo financiero

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle por calidad de créditos se resume a continuación:

30 de junio de 2013	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	56.904	-	-	56.904
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Clasificación Individual	2.499.752	74.563	24.459	2.598.774
Clasificación Grupal	434.474	-	2.725	437.199
Sub-totales	2.934.226	74.563	27.184	3.035.973
Totales	2.991.130	74.563	27.184	3.092.877
31 de diciembre de 2012	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	51.681	-	-	51.681
Créditos y cuentas por cobrar a clientes				
Clasificación Individual	2.353.963	53.208	25.697	2.432.868
Clasificación Grupal	388.332	-	3.662	391.994
Sub-totales	2.742.295	53.208	29.359	2.824.862
Totales	2.793.976	53.208	29.359	2.876.543

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de antigüedad de la deuda morosa pero no deteriorada por clase de activo financiero, es el siguiente:

	30 de junio de 2013				31 de diciembre de 2012			
	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\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	39.670	2.421	54	42.145	39.774	834	33	40.641

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el valor razonable de las garantías sobre activos morosos pero no deteriorados asciende a MM\$30.653 y MM\$13.933, respectivamente.

b.2. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez, es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir compromisos asociados con los pasivos financieros.

El Banco está expuesto diariamente a requerimientos de fondos en efectivo provenientes de giros de cuentas corrientes, pagos de depósito a plazo, pagos de garantías, desembolso de operaciones con derivados, etc. Como es inherente a la actividad bancaria, el Banco no mantiene fondos en efectivo para cubrir el saldo de esas

posiciones, puesto que la experiencia muestra que sólo un nivel mínimo de estos fondos serán retirados, lo cual puede ser previsto con un alto grado de certeza.

El Directorio fija límites en una porción mínima de fondos por vencer disponibles para cumplir dichos pagos y sobre un nivel mínimo de operaciones interbancarias y otras facilidades de préstamos que deberían estar disponibles para cubrir giros a niveles inesperados de demanda, lo cual es revisado periódicamente. Asimismo, establece como objetivo un porcentaje mínimo de clientes minoristas con respecto al total de captaciones. A ello agrega una política de concentración de vencimientos de depósitos a plazo y bonos

Por otra parte, el Banco debe cumplir con límites normativos para los descalses de plazos.

Esos límites afectan a los descalses entre flujos futuros de ingresos y egresos del Banco considerados individualmente y son los siguientes:

- Descalses de hasta 30 días para todas las monedas, hasta una vez el capital básico;
- Descalses de hasta 30 días para las monedas extranjeras, hasta una vez el capital básico; y
- Descalses de hasta 90 días para todas las monedas, dos veces el capital básico.

Considerando la naturaleza de sus operaciones, el Banco adopta la metodología estándar para efectos de medir sus descalses y el cumplimiento de los límites normativos. Esa metodología es conservadora ya que no permite considerar en la medición de los descalses el hecho de que una parte de los depósitos a la vista, a plazo y en cuentas de ahorro de clientes minoristas, tienden a permanecer en el Banco por períodos relativamente largos, comportamiento que el Banco puede estimar con suficiente confiabilidad. Se debe tener en cuenta, sin embargo, que esta metodología asume que la cartera de renta fija del libro de negociación es liquidable en el corto plazo independiente de su plazo contractual, conforme a que su naturaleza es de negociación.

Lo anterior se complementa con la realización periódica de pruebas de Stress de Liquidez, que definen un claro plan de acción si ellas no se encuentran dentro de los parámetros previamente definidos.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la situación de liquidez individual según los índices normativos para los descalses de plazos (Archivo C08) es la siguiente:

30 de junio de 2013					
	Flujo de efectivo por activos	Flujo de efectivo por pasivos	Descalce	Límite	Margen
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Moneda consolidada					
plazo hasta 30 días	1.153.555	1.321.136	(167.581)	294.439	126.858
plazo hasta 90 días	1.797.647	2.260.493	(462.846)	588.878	126.032
Moneda extranjera					
plazo hasta 30 días	365.368	207.057	158.311	294.439	452.750
31 de diciembre de 2012					
	Flujo de efectivo por activos	Flujo de efectivo por pasivos	Descalce	Límite	Margen
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Moneda consolidada					
plazo hasta 30 días	994.584	1.247.477	(252.893)	287.052	34.159
plazo hasta 90 días	1.653.567	2.120.870	(467.303)	574.104	106.801
Moneda extranjera					
plazo hasta 30 días	172.141	219.974	(47.833)	287.052	239.219

El Banco está expuesto a los efectos de la volatilidad en los tipos de cambio en que están expresadas o indexadas sus posiciones financieras y flujos de caja. El Directorio establece límites para los niveles de exposición neta por monedas y las posiciones totales durante el día y al cierre, las cuales son monitoreadas diariamente.

Las posiciones en monedas de activos, pasivos y saldos fuera de balance al cierre del 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, se detallan en Nota 29 de Moneda Extranjera de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

b.3. Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado. El riesgo de mercado comprende tres tipos de riesgo:

b.3.1. Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de cambio de una moneda extranjera.

b.3.2. Riesgo de tipo de interés

El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de interés de mercado.

b.3.3. Otros riesgos de precio

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado (diferentes de las que provienen del riesgo de tipo de interés y del riesgo de tipo de cambio), ya estén 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.

Banco BICE aplica metodologías de “Valor en Riesgo” - VaR (descalce de activos y pasivos por monedas y por plazos, sensibilidad del margen financiero y del valor económico, análisis de escenarios, etc.) para medir el riesgo de mercado de sus posiciones. 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.

El Banco Central de Chile establece un límite normativo para la suma de los riesgos de tasas de interés en las posiciones para negociación (inclusive en derivados) y el riesgo de moneda. El Banco, a nivel individual, debe observar permanentemente esos límites e informar semanalmente a la SBIF sobre sus posiciones en riesgo y del cumplimiento de esos límites. También debe informar mensualmente a esa Superintendencia sobre las posiciones en riesgo consolidadas con las filiales y sucursales en el exterior. El límite normativo establece que el patrimonio efectivo debe ser suficiente para cubrir la suma de 8% de los activos ponderados por riesgo de crédito y el riesgo de mercado. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la exposición al riesgo consolidado de tasa de interés en las posiciones de negociación fue de MM\$5.949 y MM\$6.256, para el riesgo de moneda era de MM\$102 y MM\$279, respectivamente.

El cálculo del “Valor en Riesgo” permite determinar el máximo de pérdidas que podría ocurrir basado en supuestos o hipótesis acerca de la evolución de las condiciones de mercado. El Directorio define límites sobre el Valor en Riesgo que puede mantenerse, el cual es monitoreado en forma diaria.

El VaR es estimado con un nivel de confianza de 99% y arroja la pérdida potencial que resultaría si las posiciones actuales permanecieran sin alteraciones durante un día hábil. La medición es sometida a pruebas retrospectivas que permiten verificar que las pérdidas diarias efectivamente ocurridas no excedan el VaR, en promedio, más de una vez cada 50 días hábiles. El resultado es monitoreado regularmente para probar la validez de los supuestos, hipótesis y la adecuación de los parámetros y factores de riesgo que se emplean en el cálculo del VaR.

Dado que el VaR constituye una parte integral en el control de riesgo de mercado del Banco, los límites VaR son establecidos por el Directorio para todas las operaciones de negociación en materia de tasas de interés y para todo el balance, individual y consolidado, respecto al riesgo de monedas. Esos límites son monitoreados diariamente por la Gerencia de Riesgo Financiero.

b.4. Riesgo operacional

Es el riesgo que por fallas humanas, en los procesos operacionales o de sistemas, por causas tanto internas o externas, con implicancias legales o regulatorias, el Banco presente pérdidas financieras. Si bien no es posible eliminar todos los riesgos operacionales, éstos se pueden mitigar a través del funcionamiento de un marco de administración y control, que permite actuar en forma temprana y continúa sobre la exposición a los riesgos. Para ello, el Banco ha definido los mecanismos internos, herramientas y responsabilidades para la identificación, cuantificación, mitigación y control de los riesgos en toda la organización.

b.5. Riesgo de prepago

Es el riesgo de que el Banco pueda incurrir en pérdidas financieras en el caso de que los clientes decidan o soliciten pagar en forma anticipada.

Banco BICE 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 de prepago. Dichos modelos son de predicción estadística, que permiten inferir qué sucederá con el prepago de Mutuos Hipotecarios de Banco BICE, dadas las tasas de prepago históricas de letras del Banco 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.

b.6. Requerimientos de capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el Banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de capital básico a total de activos consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas. Para estos efectos, el patrimonio efectivo se determina a partir del capital y reservas o capital básico con los siguientes ajustes:

- a.** Se suman los bonos subordinados con tope del 50% del Capital Básico y las provisiones adicionales hasta por un monto equivalente al 1,25% de los activos ponderados por riesgo y,
- b.** Se deducen, el saldo de los activos correspondientes a la plusvalía o sobreprecios pagados y las inversiones en sociedades que no participen en la consolidación.

Los activos son ponderados de acuerdo a las categorías de riesgo, a las cuales se les asigna un porcentaje de riesgo de acuerdo al monto del capital necesario para respaldar cada uno de esos activos. Se aplican 5 categorías de riesgo (0%, 10%, 20%, 60% y 100%). Por ejemplo, el efectivo, los depósitos en otros bancos y los instrumentos financieros emitidos por el Banco Central de Chile, tienen 0% de riesgo, lo que significa que, conforme a la normativa vigente, no se requiere capital para respaldar estos activos. Los activos fijos tienen un 100% de riesgo, lo que significa que se debe tener un capital mínimo equivalente al 8% del monto de estos activos.

Todos los instrumentos derivados negociados fuera de bolsa son considerados en la determinación de los activos de riesgo con un factor de conversión sobre los valores nominales, obteniéndose de esa forma el monto de la exposición al riesgo de crédito (o equivalente de crédito). También se consideran, para su ponderación, los créditos contingentes fuera de balance.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la relación de activos y activos ponderados por riesgo, es la siguiente:

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Activos consolidados	Activos ponderados por riesgo	Activos consolidados	Activos ponderados por riesgo
	MMS	MMS	MMS	MMS
Activos del balance (neto de provisiones)				
Efectivo y depósitos en bancos	274.696	804	156.472	734
Operaciones con liquidación en curso	81.719	13.876	55.228	7.684
Instrumentos para negociación	379.059	45.877	501.360	55.794
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	427	427
Contratos de derivados financieros	54.877	28.696	56.343	27.622
Adeudados por bancos	56.836	16.175	51.632	13.799
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	3.002.527	2.864.034	2.792.957	2.673.406
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	78.805	5.811	89.577	6.212
Inversiones en sociedades	771	771	771	771
Intangibles	2.353	2.235	3.309	3.073
Activo fijo	20.367	20.367	19.807	19.807
Impuestos corrientes	296	30	6.251	625
Impuestos diferidos	69.016	6.902	65.964	6.596
Otros activos	106.282	106.282	76.875	76.875
Activos fuera de balance				
Créditos contingentes	510.487	306.280	484.483	290.674
Total activos ponderados por riesgo	4.638.091	3.418.140	4.361.456	3.184.099

	30 de junio de 2013		31 de diciembre de 2012	
	Monto	Razón	Monto	Razón
	MMS	%	MMS	%
Capital Básico (1)	296.569	6,39	287.051	6,58
Bonos Subordinados	106.518	-	106.364	-
Provisiones adicionales	20.162	-	16.952	-
Plusvalía	(118)	-	(236)	-
Patrimonio atribuible a interes no controlador	22	-	21	-
Patrimonio Efectivo (2)	423.153	12,38	410.152	12,88

(1) Corresponde al "Patrimonio atribuible a tenedores patrimoniales" según lo indicado en el Compendio de Normas Contables de la SBIF.

(2) Corresponde al capital básico, con los siguientes agregados y deducciones:

a) Se agrega el monto de los bonos subordinados emitidos por el banco que se computan como patrimonio efectivo.

b) Se agrega el monto las provisiones adicionales que el banco hubiera constituido según lo indicado en el N° 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, hasta por un monto equivalente al 1,25 % de los activos ponderados por riesgo.

c) Se deduce el monto de todos los activos que correspondan a "goodwill".

d) Cuando la suma de los activos correspondientes a inversiones minoritarias en sociedades distintas de empresas de apoyo al giro sea superior al 5% del capital básico, se deduce la cantidad en que aquella suma exceda ese porcentaje.

e) Se agrega el monto correspondiente al "Interés no controlador" según lo indicado en el Compendio de Normas Contables. No obstante, si dicho monto fuera superior al 20% del capital básico, se sumará sólo el importe equivalente a ese porcentaje.

El cálculo presentado es efectuado y presentado por Banco BICE y filiales en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

- **BICE Vida Compañía de Seguros S.A. y filial**

Una pieza fundamental de la estructura de Gobierno Corporativo de BICE Vida es la gestión y mitigación de riesgos, para lo cual, la Compañía cuenta con un Sistema de Gestión de Riesgos que comprende una metodología interna fundada en buenas prácticas que permiten:

- Identificar, evaluar, mitigar y monitorear los riesgos relevantes a los que están expuestas sus operaciones.
- Contribuir al logro de sus objetivos estratégicos.
- Dar cumplimiento a los compromisos con todo su entorno, en especial, con los asegurados, empleados, accionistas y reguladores.

Dando cumplimiento a lo establecido en la NCG N°325 de la Superintendencia de Valores y Seguros, la Compañía formalizó su sistema de Gestión de Riesgos, el cual incluye:

- Políticas, normas internas y procedimientos específicos para la gestión de los diferentes tipos de riesgos.
- Un perfil de riesgo en línea con la tolerancia al riesgo expresada por el Directorio.
- Una estructura organizacional basada en un modelo de tres líneas de defensa, que tiene por objeto alcanzar una eficiente y eficaz gestión de sus riesgos.

Por otro lado, a contar del año 2011, BICE Vida ha venido ajustando y formalizando los principios y estructuras de su gobierno corporativo de modo de alinearlos a estándares más avanzados en materia de gestión de riesgo y cumplir con los requerimientos regulatorios establecidos en la NCG N°309. En la estructura corporativa de la Compañía, liderada por el Directorio, existen diversos comités, que se organizan y funcionan para supervisar y controlar el desempeño de sus negocios, en aspectos que son de especial relevancia para el Directorio o que requieren un determinado nivel de especialización.

Los Comités de Dirección de BICE Vida están compuestos por gerentes, ejecutivos y directores. Son la instancia ejecutiva en que se analiza el funcionamiento de los negocios, desde la perspectiva de los distintos tópicos que son de interés del Directorio, para así velar por el logro de los objetivos de la Compañía y adecuada gestión de sus riesgos.

En la actualidad BICE Vida se encuentra gobernada por los siguientes Comités de Dirección:

- Comercial
- Inversiones Financieras
- Inversiones Inmobiliarias
- Tecnología
- Riesgo
- Riesgo Operacional y Cumplimiento
- Auditoría Interna

Principales Riesgos que afectan a BICE Vida

A continuación se describen los principales riesgos inherentes al negocio que desarrolla BICE Vida:

Riesgo de Crédito

Es la posibilidad de sufrir pérdidas en el valor de los activos como consecuencia del incumplimiento de los deudores y contrapartes con las que se relaciona la Compañía. Las principales fuentes de Riesgo de Crédito provienen de las transacciones que realiza con emisores de instrumentos financieros, deudores de créditos, reaseguradores e intermediarios.

Las operaciones de BICE Vida se realizan con contrapartes debidamente autorizadas por parte de los organismos reguladores, con buena calidad crediticia al momento de su aprobación y con información suficiente sobre su solvencia y reputación para una gestión de riesgo integral y eficaz.

Para una adecuada gestión del Riesgo de Crédito, BICE Vida ha definido, según la naturaleza de cada una de las contrapartes con las que opera, criterios y procesos de autorización, límites, controles y alertas tempranas para su seguimiento, que permitan anticipar posibles eventos que pudieran afectar significativamente el valor de sus activos. Así, la Compañía está permanentemente monitoreando su exposición al Riesgo de Crédito. Esto lo realiza a través de análisis periódicos de los emisores en cartera para los instrumentos de inversión y de una gestión que previene y acota la morosidad de su cartera de deudores hipotecarios e inmobiliarios.

Política de Deterioro

La Compañía cuenta con una Política de Deterioro aprobada por la Superintendencia de Valores y Seguros, que le permite hacer frente a deterioros en la calidad crediticia de los emisores en cartera o de sus deudores. De acuerdo a ésta Política, trimestralmente la Compañía analiza el deterioro de sus instrumentos y si detecta la necesidad de hacerlo, constituye provisiones debidamente aprobadas por el Directorio.

Riesgo de Mercado

Es la posibilidad de sufrir pérdida en el valor de los activos financieros debido a movimientos adversos en los factores que determinan su precio: la tasa de interés, el tipo de cambio, el precio de los valores y el precio de los bienes raíces, entre otros. A continuación, se describen los mayores riesgos de mercado a los que se encuentra expuesta la Compañía:

1. Riesgo de tasa de interés

Riesgo de tasa de interés es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en las tasas de interés de mercado.

2. Riesgo de Prepago

Riesgo de prepago es el riesgo de que a consecuencia de prepagos de los instrumentos en cartera, la Compañía se encuentre con dificultad para reinvertir sus flujos.

3. Riesgo de tipo de cambio

Riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de cambio de una moneda extranjera.

4. Otros riesgos de precio

Otros riesgos de precios se asocian al riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

BICE Vida gestiona el riesgo de mercado a través de Políticas y Normas y de un conjunto de indicadores que le permiten medir la exposición del riesgo de tasas, moneda y precios.

Estos indicadores tienen niveles de exposición que generan alertas internas y gatillan medidas de control. Por otro lado, son regularmente informados a la alta administración para su constante monitoreo. Dentro de los indicadores usados por BICE Vida se encuentran:

Valor en Riesgo (VaR)

Para medir el riesgo de mercado, BICE Vida utiliza la metodología del Valor en Riesgo (VaR), mediante la cual, con cierto nivel de confianza, es posible estimar la pérdida máxima a la que podrían estar expuestos los activos financieros que componen el portafolio de inversión, considerando la volatilidad de las tasas o de los precios de los títulos que lo conforman.

El cálculo del VaR permite determinar el máximo de pérdidas que podría ocurrir basado en supuestos o hipótesis acerca de la evolución de las condiciones de mercado. Mensualmente se calcula este indicador como medida de control de Riesgo.

El VaR es estimado con un nivel de confianza de 95% y arroja la pérdida potencial al 30 de junio de 2013 de UF 677.313,69 que resultaría si las posiciones actuales permanecieran sin alteraciones durante un mes calendario. La medición es sometida a pruebas retrospectivas que permiten verificar que las pérdidas mensuales efectivamente ocurridas no excedan el VaR. El resultado es monitoreado regularmente para probar la validez de los supuestos, hipótesis y la adecuación de los parámetros y factores de riesgo que se emplean en el cálculo del VaR.

BICE Vida para el cálculo del VaR normativo, considera lo establecido en Norma de Carácter General N°148 de fecha 09.10.2002 y sus respectivas modificaciones, emitidas por la Superintendencia de Valores y Seguros.

Los cálculos son realizados en una plataforma de sistemas (SYSVAR) y con herramientas disponibles en la Asociación de Aseguradores de Chile A.G., lo que constituye la modalidad de cálculo utilizada por la industria aseguradora. El objetivo del cálculo es determinar la máxima pérdida probable de la cartera de inversiones incluidas en el VaR, para un horizonte de tiempo de un mes, con un nivel de confianza del 95%.

De acuerdo a las instrucciones de la normativa, se calculan escenarios de estrés, los que se detallan a continuación:

- Una caída del 20% en el valor de mercado de todos los bienes raíces de la Compañía.
- Un incremento de 100 puntos básicos (un 1%) en todas las tasas de interés utilizadas para valorizar, a valor de mercado, los instrumentos de renta fija que mantengan en cartera las sociedades sujetas a VaR.
- Una caída del 30% en el valor de mercado de todos los instrumentos de renta variable que mantengan en cartera la sociedad.

Finalmente se calculan escenarios personalizados consistentes en:

- Variación del tipo de cambio en 50%.
- Variación de precios en acciones nacionales en 50%.
- Variación de precios en acciones en el exterior en 50%.

Los criterios de selección de cartera de activos y definición de factores de riesgo, para el cálculo del VaR normativo, son los establecidos y definidos en Norma de Carácter General N°148 y sus modificaciones.

Test de Suficiencia de Activos (TSA)

Siendo el riesgo de reinversión un riesgo muy relevante para la Compañía, una herramienta usada para su medición es el Test de Suficiencia de Activos definido en la NCG N° 209. Este test es calculado mensualmente para efectos internos de la Compañía e informado al regulador trimestralmente de acuerdo a la Normativa aplicable.

El TSA permite medir el riesgo de reinversión, estimando la tasa de reinversión necesaria para cumplir con las obligaciones futuras de la Compañía. Así, el TSA se calcula proyectando los pagos comprometidos con los pensionados y los flujos que se esperan recibir en el futuro de la cartera de activos, aplicando castigos frente a eventuales prepagos o defaults que pueden sufrir los instrumentos de inversión. La Superintendencia de Valores y Seguros fija un máximo para la tasa calculada de 3%, considerada la tasa de inversión libre de riesgo. Al 30 de junio del 2013, la Compañía obtuvo una tasa de 1,79% en el cálculo de este indicador.

Análisis de Prepagos de la Cartera

BICE Vida enfrenta riesgo de prepagos principalmente en la cartera de mutuos hipotecarios otorgados por el emisor BICE Hipotecaria S.A. e Hipotecaria La Construcción. En segundo lugar, el riesgo de prepagos está presente en la cartera de bonos securitizados que tienen como subyacente hipotecas, lo cual ha llevado a las clasificadoras de riesgo a realizar ajustes a la baja en las clasificaciones de estos instrumentos. En las carteras más antiguas se ha observado el mayor prepagos producto de la caída de las tasas de interés en los últimos años. La Compañía está constantemente monitoreando los niveles de prepagos de los instrumentos y buscando alternativas de reinversión para mitigar su impacto.

Riesgo de Liquidez

Es la posibilidad de no disponer de recursos financieros suficientes para cumplir con las obligaciones y compromisos en el corto plazo, aun siendo solvente, o que para obtenerlos se incurra en un alto costo.

BICE Vida cuenta con herramientas que le permiten medir y proyectar sus niveles de liquidez, así como límites de endeudamiento de corto plazo que permiten gestionar el riesgo de liquidez.

Riesgo Técnico

Es la posibilidad de obtener desviaciones o pérdidas respecto de las estimaciones cuantitativas, como consecuencia de una inadecuada implementación de las estrategias de selección de riesgos o por un aumento inesperado de las pérdidas, incluso en el caso de haber realizado adecuadamente las estrategias de selección,

generadas por eventos económicos, normativos o poblacionales. Dentro de los riesgos técnicos se distinguen las siguientes categorías: Riesgo de Tarificación, Riesgo de Desarrollo de Producto, Riesgo de Suscripción, Riesgo de Gestión de Sinistros, Riesgo de Gestión del Reaseguro y Riesgo de Insuficiencia de Reservas Técnicas.

Para BICE Vida, una adecuada gestión de estos riesgos ayuda a resguardar la solvencia patrimonial y el cumplimiento de las obligaciones con sus clientes. Por lo anterior, BICE Vida cuenta con una estrategia de gestión de riesgo y con políticas y procedimientos específicos para identificar, evaluar, mitigar y monitorearlos riesgos técnicos a los que se ven expuestas las diferentes líneas de negocio en las que participa:

- Seguros Individuales
- Seguros Colectivos Tradicionales
- Seguros Banca Seguros y Retail
- Seguros Previsionales

Gestión del Reaseguro

Los objetivos de BICE Vida para la contratación de reaseguros son principalmente minimizar su exposición al riesgo de suscripción, reducir el monto de las pérdidas en caso de eventos catastróficos, estabilizar su posición financiera y expandir su capacidad de negocio. La cesión de los riesgos de suscripción y catastróficos los realiza a través de contratos de reaseguro proporcionales y no proporcionales, respectivamente.

En cuanto a la elección de los reaseguradores, BICE Vida privilegia las operaciones con entidades debidamente autorizadas por parte de los organismos reguladores en el país de origen, con una buena calidad crediticia, que haya demostrado una experiencia exitosa en ejecutar operaciones de reaseguro y, de las cuales se posea información suficiente para evaluar el riesgo de crédito.

BICE Vida cuenta con un plan de seguimiento periódico a la gestión de los reaseguros vigentes, cuyas acciones contemplan entre otras cosas, la revisión de las principales variables que afectan su calidad crediticia. El plan de seguimiento forma parte integral de la Política de Riesgo de Crédito de la Compañía.

Riesgo Operacional y Normativo

Es la posibilidad de pérdidas derivadas de fallas en los procesos, personas, sistemas o tecnologías, ya sea ante eventos internos o externos. Además, comprende el riesgo generado por el incumplimiento normativo que implique una sanción como resultado de acciones supervisoras o de estar obligado a pagar daños punitivos por responsabilidades derivadas de la gestión o de un contrato.

Para efectos de la medición y control del riesgo operacional, la Compañía se apoya en herramientas y metodologías, las cuales consideran aspectos cualitativos y cuantitativos, tales como: autoevaluación de riesgos, generación de inventarios de riesgos por línea de negocio, establecimiento y desarrollo de planes de acción, captura de eventos de pérdida operacional y evaluación de nuevos productos y servicios.

La gestión de riesgos operacional está integrada a la estructura organizacional y al proceso de toma de decisiones.

En lo que respecta al Riesgo Normativo, BICE Vida desarrolla su actividad dentro del ámbito establecido por el conjunto de normativas, generales y especiales, que aplican tanto al contrato de seguros como a la compañía aseguradora, de forma tal que en la administración del riesgo no existe una opción binaria o intermedia, sino que solamente la misión de la compañía de cumplir con los principios normativos, incluyendo a las normas emanadas del Consejo de Autorregulación de las Compañías de Seguros.

Riesgo Reputacional

Es cualquier riesgo, vinculado o no a la cadena de valor de la Compañía, que afecte negativamente a la satisfacción de las expectativas de uno o más de sus grupos de interés estratégicos de manera suficientemente grave como para acarrear una respuesta por su parte que menoscabe la reputación corporativa.

Para BICE Vida, al igual que para todas las empresas que conforman el grupo empresarial al cual pertenece, ha sido, es y será, un objetivo primordial contar, cultivar y mantener, tanto una imagen como una reputación corporativa que la destaque como una empresa aseguradora confiable, sustentable, sólida y orientada al servicio de sus clientes y de la comunidad.

Todos los tipos de riesgo a los que está expuesta la Compañía tienen potenciales consecuencias en su reputación, por lo cual BICE Vida busca una administración eficiente y eficaz de cada uno de los tipos de riesgo y el desarrollo

de una cultura corporativa de tipo preventiva, fundamentada en la proactividad para detectar los riesgos, visualizar la posibilidad de un efecto reputacional, dimensionar su alcance y elaborar una solución, que en conjunto ayuden a reducir de manera significativa las amenazas a su reputación.

Adicionalmente, BICE Vida realiza otras acciones que forman parte de la gestión del riesgo reputacional y que le permiten mantener una destacada imagen y reputación en el mercado asegurador local. Estas son, por ejemplo:

- Desarrollar y fomentar el desarrollo de su actividad dentro del ámbito establecido por el conjunto de disposiciones legales y normativas, generales y especiales, que aplican al negocio.
- La emisión, difusión y aplicación del Código de Conducta de la Compañía, que incluye las buenas prácticas del negocio e integridad.
- Capacitación permanente de todos los estamentos de la organización en temas como, las normas de cumplimiento obligatorio para la Compañía, con énfasis en los aspectos relacionados con la función que desarrolla cada unidad; la atención de clientes; prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Administrar las comunicaciones de la Compañía de tal forma de evitar interpretaciones inexactas de la realidad.
- Realizar periódicamente estudios especializados para conocer las expectativas, exigencias y percepciones de los grupos de interés relacionados con la Compañía.

Requerimientos de Capital

De acuerdo a las instrucciones impartidas por la SVS en la NCG N° 323, haciendo uso de sus facultades legales dispuestas en el D.F.L. N°251 de 1931, BICE Vida debe mantener una relación de endeudamiento que no exceda 20 veces el patrimonio neto. No podrá mantener deudas con terceros, que no generen reservas técnicas de seguro, superior a una vez el patrimonio neto. BICE Vida debe mantener un patrimonio neto de al menos 1/140 de la Reserva Valor del Fondo asociada a las inversiones mantenidas como Cuenta Única de Inversión (CUI). Al 30 de junio de 2013, el nivel de endeudamiento total de la Compañía, medido de acuerdo a la NCG N° 323 fue de 8,76 (8,08 al 31 de diciembre de 2012).

32. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las transacciones entre la Sociedad y sus filiales, se han eliminado en la consolidación y no son reveladas en esta nota.

a. Transacciones comerciales

Durante el período, las entidades consolidadas en BICECORP han celebrado principalmente las siguientes transacciones comerciales con las partes relacionadas que no consolidan con la Sociedad:

30 de junio de 2013									
RUT	Sociedad	País de origen	Relación	Moneda	Descripción de la transacción	Montos	Efectos en resultados	Montos adeudados por partes relacionadas	
								Corriente	No corriente
								M\$	M\$
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	2.888	2.888	-	5.536.150
76.071.009-1	Inmobiliaria y Constructora Nueva Apoquindo S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	2.850	2.850	-	5.463.149
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	Coligada	\$	Dividendos por cobrar	194.332	-	194.332	-
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	345.157	2.083	-	4.880.574
76.965.850-5	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	7.859	7.859	-	1.491.969
77.565.980-7	Asesorías KBC Ltda.	Chile	Por Administración	UTM	Asesoría Financiera	9.624	(9.624)	-	-
77.573.310-1	Asesores y Consultores Ltda.	Chile	Por Administración	UTM	Asesoría Financiera	25.021	(25.021)	-	-
78.076.650-6	Inversiones Lloleto Ltda.	Chile	Por Administración	UTM	Asesoría Financiera	9.624	(9.624)	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	1.161	1.161	-	2.224.476
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	29.661	(29.661)	-	-
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	34.957	(34.957)	-	-
96.844.470-0	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	17	17	-	33.980
Totales								194.332	19.630.298

31 de diciembre de 2012									
RUT	Sociedad	País de origen	Relación	Moneda	Descripción de la transacción	Montos	Efectos en resultados	Montos adeudados por partes relacionadas	
								Corriente	No corriente
								M\$	M\$
76.039.786-5	Inversiones Inmobiliarias Segura S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	376.447	(299.262)	-	5.533.262
76.071.009-1	Inmobiliaria y Constructora Nueva Apoquindo S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	3.505.521	7.781	-	5.460.299
76.099.716-1	Almahue S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	275.765	108.463	-	4.535.417
76.806.620-5	Inmobiliaria Parque Quinta Normal S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	14.261	14.261	-	-
76.965.850-5	Inmobiliaria Vicente Valdés S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	121.068	30.737	-	1.484.110
77.565.980-7	Asesorías KBC Ltda.	Chile	Por Administración	UTM	Asesoría Financiera	19.019	(19.019)	-	-
77.573.310-1	Asesores y Consultores Ltda.	Chile	Por Administración	UTM	Asesoría Financiera	49.450	(49.450)	-	-
78.076.650-6	Inversiones Lloleto Ltda.	Chile	Por Administración	UTM	Asesoría Financiera	19.019	(19.019)	-	-
78.836.800-7	Inmobiliaria BBI S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	53.217	125.214	-	2.223.315
81.358.600-2	Cominco S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	35.745	(35.745)	-	-
90.412.000-6	Minera Valparaíso S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	63.216	(63.216)	-	-
96.844.470-0	Piedra Roja Desarrollos Inmobiliarios S.A.	Chile	Coligada	UF	Ptmo. en cta. cte.	813	813	-	33.963
96.895.660-4	Inversiones El Raulí S.A.	Chile	Por propiedad	UF	Arriendo de oficinas	380.845	(380.845)	-	-
								-	19.270.366

Aquellas transacciones propias del giro bancario, efectuadas entre la filial Banco BICE y sus partes relacionadas no son reveladas identificando a cada sociedad debido a que el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la SBIF no lo permite amparado por el secreto o reserva bancaria.

b. Préstamos a partes relacionadas

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, no existen saldos ni préstamos otorgados al personal clave de la Administración.

c. Remuneración del personal clave de la Administración

Al 30 de junio de 2013 y 2012 el detalle de las remuneraciones del personal clave de la administración, es el siguiente:

	Trimestre			
	30 de junio de	30 de junio de	Abril - Junio	Abril - Junio
	2013	2012	2013	2012
	M\$	M\$	M\$	M\$
Directores	436.530	472.256	230.266	255.107
Gerentes y ejecutivos principales	475.765	472.501	239.215	239.209
Totales	912.295	944.757	469.481	494.316

i) Pagos al Directorio y personal clave de la Sociedad:

En Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, celebrada el 24 de abril de 2013, se acordó pagar a cada uno de los directores una remuneración mensual ascendente a UF125 y el doble de dicha suma al Presidente. Estas

remuneraciones se encuentran vigentes hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse en abril de 2014.

Los directores de la Sociedad, recibieron de algunas filiales dietas, participaciones y/o remuneraciones, que se incorporan bajo la categoría "Directores".

ii) Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el personal clave de BICECORP está conformado por la alta administración, concepto que incluye a los gerentes de la Sociedad y a sus ejecutivos principales.

33. ADQUISICION DE FILIALES

Entre el 1 de enero de 2012 y el 30 de junio de 2013, no se efectuaron adquisiciones de Sociedades filiales.

34. ACUERDOS DE LEASING OPERATIVO

Los principales arriendos operativos contratados por BICECORP y sus filiales se detallan a continuación:

a. Banco BICE y filiales como arrendatario

Al 30 de junio de 2013 y 2012, el Banco BICE tiene contratos de arriendos operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral. La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30 de junio de 2013 MM\$	30 de junio de 2012 MM\$
No más de 1 año	2.255	1.806
De 1 a 5 años	6.102	7.824
Más de 5 años	6.526	4.349
Totales	14.883	13.979

b. BICE Vida Compañía de Seguros y filial como arrendador

Estos arrendamientos operativos se relacionan con las propiedades de inversión que poseen BICE Vida y filial con plazos de arrendamiento de entre 1 y 26 años. Todos los contratos de arrendamiento operativo contienen cláusula de revisión de mercado en el caso de que el arrendatario ejerza su opción de renovación. El arrendatario no tiene una opción de compra del activo arrendado al término del período de arrendamiento. La información de ingresos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30 de junio de 2013 MM\$	30 de junio de 2012 MM\$
No más de 1 año	17.644	9.742
De 1 a 5 años	43.051	18.850
Más de 5 años	41.611	13.304
Totales	102.306	41.896

c. BICE Renta Urbana S.A. como arrendador

Estos arrendamientos operativos se relacionan con las propiedades de inversión que poseen BICE Renta Urbana S.A. con plazos de arrendamiento de entre 1 y 4 años. Todos los contratos de arrendamiento operativo contienen cláusula de revisión de mercado en el caso de que el arrendatario ejerza su opción de renovación. El arrendatario

no tiene una opción de compra del activo arrendado al término del período de arrendamiento. La información de ingresos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30 de junio de 2013 MM\$	30 de junio de 2012 MM\$
No más de 1 año	252	193
De 1 a 5 años	117	54
Totales	369	247

No existen acuerdos de arrendamientos operativos especiales que comprometan a la Sociedad más allá de los estándares del mercado. Algunos contratos son a plazos indefinidos o renovables en forma automática, siempre y cuando las partes no manifiesten su intención de ponerle término.

35. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

35.1 Banco BICE y filiales

a. Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

Banco BICE y filiales mantienen registrados en cuentas de orden fuera de balance al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, MM\$5.339.859 y MM\$5.258.399 respectivamente, los que corresponden principalmente a custodia de valores y créditos contingentes.

b. Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la Industria:

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

- i) Con fecha 27 de septiembre de 2011, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., junto a otros nueve corredores de bolsa, fue notificada de la demanda ante el 23° Juzgado Civil de Santiago, por Inversiones Acson Limitada, por la supuesta venta indebida, de acciones, de propiedad de otra Corredora. Con fecha 11 de octubre de 2011, BICE Inversiones Corredora de Bolsa S.A., junto a las otras corredoras contestó la demanda. A la fecha el proceso se encuentra con el probatorio vencido.
- ii) Con fecha 29 de agosto de 2012 el Servicio Nacional del Consumidor de la Araucanía ingresó denuncia por infracción a la Ley del Consumidor ante el Primer Juzgado de Policía Local de Temuco. Al respecto, Banco BICE solicitó que el Tribunal declare su incompetencia absoluta para conocer del asunto. Con fecha 21 de diciembre de 2012, se notificó al Banco el rechazo del incidente promovido. Respecto del fallo, el Banco presentó recurso de apelación, el cual fue denegado por el Tribunal. Con fecha 21 de enero de 2013, el Banco presentó un recurso de hecho en contra de la resolución que no dio lugar al recurso de apelación. Con fecha 21 de marzo de 2013 tuvo lugar comparendo de conciliación, contestación y prueba, en la cual el banco solicitó se deje sin efecto lo obrado en el proceso y, en subsidio, contestó la denuncia pidiendo el rechazo de la misma. Con fecha 9 de abril de 2013 el tribunal dicta sentencia, desestimando en todas sus partes la denuncia presentada contra el Banco. Respecto de dicha sentencia, las partes han deducido recursos de apelación encontrándose pendiente la vista de tales recursos ante la Ilustrísima Corte.
- iii) Dos demandas ante el 12° Juzgado Civil de Santiago ("Ramírez con Banco BICE" y "Valenzuela con Banco BICE"), por nulidad de contrato de compraventa forzada de Inmuebles. En la primera, el Banco ha opuesto excepción dilatoria respecto de la demanda presentada en su contra, encontrándose pendiente la resolución de dicha excepción. En la otra, con fecha 21 de diciembre del 2012, el Banco ha sido notificado de la demanda impetrada en su contra. Con fecha 23 de abril de 2013 el Banco contestó la demanda. El día 22 de mayo de 2013, el tribunal citó a las partes a conciliación, resolución que no ha sido notificada a la fecha

- iv) Causa rol C-2795-2011, "Atala Mathieu con Banco BICE" del 2° Juzgado Civil de Puerto Montt, en la cual se demanda indemnización de perjuicios contra el Banco BICE por la suma de MM\$60, como consecuencia de la supuesta simulación de un pagaré. Con fecha 25 de enero de 2013, el Banco ha sido notificado de la demanda impetrada en su contra. Se encuentra pendiente de fallo de las excepciones dilatorias presentadas por el Banco. Con fecha 9 de mayo de 2013, el tribunal acogió las excepciones dilatorias presentadas por el Banco.
- v) Existen otras nueve demandas de indemnización de perjuicios, correspondientes principalmente a accidentes de tránsito de vehículos entregados en leasing, los cuales por su naturaleza se encuentran asegurados. La cuantía total de estos juicios es de MM\$ 60, valorizados de acuerdo a la sentencia existente y en ausencia de ésta, según la demanda interpuesta.

A juicio de la Administración y basado en la opinión de los asesores legales, se estima poco probable que de estos juicios resulten pérdidas para el Banco y sus filiales. En consecuencia, al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el Banco y sus filiales no han constituido provisiones por estos conceptos.

b.2) Contingencias por liquidaciones del Servicio de Impuestos Internos

Al 30 de junio de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, no hay demandas significativas en tribunales que pudieran afectar los presentes estados financieros.

c. Garantías otorgadas por Operaciones

En cumplimiento de los artículos N°30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), la filial BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., ha constituido garantía a través de la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A., por un monto de UF 20.000, con vencimiento al 22 de abril de 2014, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodia de dicha póliza.

En cumplimiento del artículo N°30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), la filial BICE Agente de Valores S.A., ha constituido garantía a través de la Compañía de Seguros Mapfre Garantías y Créditos S.A., por un monto de UF 4.000, con vencimiento al 11 de junio de 2014, designándose a Banco BICE como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodia de dicha póliza.

Con el objeto de garantizar las operaciones efectuadas a través de CCLV Contraparte Central S.A., BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. ha entregado en garantía a dicha institución, instrumentos cuyo valor neto al 30 de junio de 2013 equivalen a MM\$1.280.

La filial BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., mantiene acciones en garantía en la Bolsa de Comercio, para garantizar operaciones a plazo de acciones, por un monto ascendente a MM\$11.148.

Adicionalmente, la filial BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., con el objeto de que sus clientes puedan efectuar operaciones en el extranjero, enteró una garantía por US\$100.000, con el Intermediario Pershing LLC.

La filial BICE Corredores de Seguros Ltda., tiene contratada dos pólizas de seguros para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros, de acuerdo a lo establecido en la Circular N°1.160 de fecha 6 de septiembre de 1994 de la Superintendencia de Valores y Seguros. Una de ellas, fue tomada con el Consorcio Nacional de Seguros Generales S.A., por un monto equivalente a UF 60.000, la cual tiene vigencia desde el 15 de abril de 2013 al 14 de abril de 2014. La otra, fue contratada con la misma Compañía, por concepto de garantía para corredores de seguros, por UF 500 con igual vigencia de póliza anterior.

Para garantizar el correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones en el ejercicio de la actividad de Ahorro Previsional Voluntario, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. mantiene dos boletas de garantía por un total de UF 24.000 con el Banco BICE con vencimiento el 9 de enero de 2014.

Con fecha 9 de enero, y 27 de febrero de 2013, BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., tomó boletas de garantía para administradoras generales de fondos, para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, 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 226 de la Ley N°18.045. El valor total de las boletas de garantías tomadas por ese concepto ascienden a UF 653.295,52.

d. Créditos y pasivos contingentes

Para satisfacer las necesidades de los clientes, el Banco adquirió varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no pudieron ser reconocidas en el balance, éstos contienen riesgos de crédito y son por tanto parte del riesgo global del Banco.

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

Detalle	30 de junio de	31 de diciembre de
	2013	2012
	MMS	MMS
Avales y fianzas	5.701	6.811
Cartas de crédito del exterior confirmadas	2.049	1.944
Cartas de crédito documentarias emitidas	46.335	27.677
Boletas de garantía	252.905	253.906
Cartas de garantía interbancarias	11.444	10.877
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	495.661	455.545
Otros compromisos de crédito	112.456	109.404
Otros créditos contingentes	2.027	743
Provisiones constituidas	(5.219)	(4.479)
Totales	923.359	862.428

e. Otros

La sociedad BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., constituyó prenda sobre las acciones de la Bolsa de Comercio y Bolsa Electrónica de Chile a favor de dichas sociedades, para garantizar el cumplimiento de las obligaciones respecto de las transacciones efectuadas con otros corredores.

Con fecha 26 de abril de 2012, Banco BICE firmó un contrato de crédito con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), mediante el cual obtuvo un financiamiento por US\$50.000.000, pagaderos en un plazo de 5 años. Este contrato contempla un conjunto de obligaciones financieras, las cuales corresponden a:

- Coeficiente de Adecuación de Capital de no menos de 10%.
- Coeficiente Agregado de Vencimiento de Monedas no menor a menos 200%.
- Coeficiente de Riesgo Total de un solo Sub Prestatario a Patrimonio Efectivo que no exceda de 10% y hasta un 30%, si lo que excede del 10% corresponde a créditos caucionados por garantías sobre bienes corporales muebles o inmuebles de un valor igual o superior a dicho exceso, de conformidad a las leyes aplicables.
- Coeficiente de Riesgo Total de un solo Sub 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 120%
- Coeficiente de cartera vencida a total de colocaciones que no exceda de 5%.

Con fecha 25 de julio de 2007, Banco BICE firmó un contrato de crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones (CII), mediante el cual obtuvo financiamiento por US\$20.000.000, pagaderos en un plazo de 7 años. Este contrato contempla un conjunto de obligaciones financieras, las cuales corresponden a:

- Coeficiente de Exposición Patrimonial menor de 20%.
- Rating local de largo plazo de "Fitch" no inferior a A+.

Para ambos contratos, las exigencias financieras previamente señaladas, son monitoreadas y cumplidas en todo momento por el Banco.

35.2 BICE Vida Compañía de Seguros y Filial

La Sociedad se encuentra fiscalizada por la Superintendencia de Valores y Seguros, presentando trimestralmente sus Estados Financieros de acuerdo a normas e instrucciones impartidas por ella. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 no existen contingencias relevantes que deban ser informadas.

35.3 BICECORP S.A.

- a. La Sociedad, en términos individuales, no tiene constituidas garantías ni avales por compromisos directos e indirectos y no existen contingencias que comprometan a los activos de la Sociedad.
- b. De acuerdo al prospecto y contrato de emisión de los Bonos Serie A y Efectos de Comercio, la Sociedad convino las siguientes restricciones a nivel individual:
 - b.1** Razón de endeudamiento no debe ser superior a 0,35 veces a la fecha de presentación de los Estados Financieros.
 - b.2** Mantener sus activos libres de toda prenda, hipoteca u otro gravamen por un monto a lo menos igual a 1,2 veces sus pasivos exigibles no garantizados y de 0,5 veces sus pasivos exigibles.

Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la Sociedad cumple cabalmente con las restricciones anteriormente descritas.

A continuación se detalla el cálculo del pasivo exigible financiero individual, el patrimonio ajustado, la razón de endeudamiento, el activo individual ajustado y el correspondiente índice de los activos libres de prenda de la Sociedad al 30 de junio de 2013, de conformidad con lo establecido en los contratos de emisión de bonos y efectos de comercio de BICECORP S.A.:

Pasivo exigible financiero individual:**M\$**

Préstamos en cuenta corriente	63.421.164
Pagarés y bonos	37.518.341
Dividendos por pagar	8.535.644
Otros	266.991

Pasivo exigible financiero individual total (1)**109.742.140****Patrimonio ajustado:****M\$**

Total patrimonio	596.621.860
Participaciones no controladoras	(192.716)
Ajuste inicial al 01/01/2010 por efectos IFRS NIIF 1.	4.028.254

Patrimonio ajustado (2)**600.457.398****Razón de endeudamiento:**Pasivo exigible financiero individual (1)Veces

0,18

Índice máximo

0,35

Patrimonio ajustado (2)

Cálculo: M\$ 109.742.140 / M\$ 600.457.398 = 0,18 veces.**Activo individual ajustado libre de prenda:****M\$**

(+) Pasivo exigible financiero individual (1)	109.742.140
(+) Patrimonio ajustado (2)	600.457.398
(-) Prendas, hipotecas u otros gravámenes	-

Activo individual ajustado libre de prenda (3)**710.199.538****Índices de activos libres de prenda:**Activo individual ajustado libre de prenda (3)Veces

6,47

Índice mínimo

0,5

Pasivo exigible financiero individual total (1)

Cálculo: M\$ 710.199.538 / M\$ 109.742.140 = 6,47 veces.Activo individual ajustado libre de prenda (3)Veces

6,47

Índice mínimo

1,2

Pasivo exigible financiero individual no garantizado

Cálculo: M\$ 710.199.538 / M\$ 109.742.140 = 6,47 veces.

El Pasivo exigible financiero individual garantizado asciende a \$0.

El Pasivo exigible financiero individual no garantizado asciende a M\$ 109.742.140.

El Pasivo exigible financiero individual total asciende a M\$ 109.742.140.

35.4 BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda.

Con fecha 23 de octubre de 2007 el Servicio de Impuestos Internos notificó a la sociedad filial BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda., de la liquidación de impuestos números 1417 y 1418 por el año tributario 2006 (año comercial 2005).

En dicha liquidación el Organismo Fiscalizador, cuestionó el valor al cual BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Ltda., hizo los aportes en BICE Vida Compañía de Seguros S.A. de la inversión en Compañía de Seguros de Vida La Construcción S.A., operación que se enmarcó en la reorganización empresarial del negocio de Seguros de Vida.

El monto total liquidado alcanza a la suma de M\$3.363.923 (histórico).

Con fecha 27 de diciembre de 2007 fue presentado en tiempo y forma ante el Tribunal Tributario de la Dirección Regional Santiago Centro del Servicio de Impuestos Internos el reclamo tributario de la Sociedad filial BICE Chileconsult Finanzas y Servicios Limitada en contra de las liquidaciones números 1417 y 1418 indicadas anteriormente.

A juicio de la Administración y de sus asesores externos, la Sociedad tiene argumentos suficientes para sustentar su posición, razón por la cual, no ha considerado necesario constituir provisiones por dicho concepto.

35.5 Securitizadora BICE S.A.

Con fecha 31 de agosto de 2005 el Servicio de Impuestos Internos notificó a la filial Securitizadora BICE S.A. de las liquidaciones de impuestos números 2104 a 2113 relativas a reparos asociados al pago del Impuesto de Timbres y Estampillas relacionado a los activos securitizados y al efecto que ellos tienen en la tributación de los bonos securitizados.

El monto total liquidado, incluidas las multas, alcanza a la suma de M\$791.178 (histórico).

Con fecha 7 de noviembre de 2005 fue presentado en tiempo y forma ante el Tribunal Tributario de la Dirección Regional Santiago Centro del Servicio de Impuestos Internos, el reclamo tributario en contra de las liquidaciones números 2104 a 2113 indicadas anteriormente.

En antecedentes, visto y considerando con fecha 16 de mayo de 2011 se ha declarado oficio de nulidad de todo lo obrado en el procedimiento a partir de la intervención del juez tributario delegado, en la causa Rol 10.571-05 resolviéndose dejar sin efecto todo lo obrado en los autos, reponiendo la causa al estado de proveerse el reclamo de fecha 7 de noviembre de 2005.

Con fecha 13 de octubre de 2011, se presentó al Tribunal Tributario un téngase presente que incluye como antecedentes ley aclaratoria, artículo 153 de la Ley 18.045 que permite concluir que no existe la diferencia al comparar los valores nominales y de colocación, más el pago de impuesto que correspondería a la liquidación 2107.

El tribunal tributario dispuso con fecha 30 de noviembre de 2011, ordenar un nuevo informe a las liquidaciones 2104 a 2113 correspondientes al pago del impuesto de timbres y estampillas en relación a los activos securitizados y el efecto que estos tendrían en la tributación de dicho impuesto en los bonos securitizados.

Con fecha 31 de agosto de 2012, el SII emitió el nuevo informe, quedando el tribunal tributario en condiciones de emitir un fallo.

A juicio de la Administración y de sus asesores externos, la Sociedad tiene argumentos suficientes para sustentar su posición, razón por la cual, no ha considerado necesario constituir provisiones por dicho concepto.

36. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

De acuerdo a lo mencionado en los puntos 2.10 de Valorización de Instrumentos Financieros y 2.32 de Valor Razonable, que están contenidas en la Nota 2 de Políticas Contables significativas, los activos financieros se reconocen en los Estados Financieros Consolidados cuando se lleve a cabo su adquisición y se registran inicialmente a su valor razonable, incluyendo en general, los costos asociados a dicha adquisición.

Según las categorías de instrumentos financieros podemos encontrar al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012 los siguientes valores libro versus sus valores de mercado:

	30.06.2013		31.12.2012	
	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS FINANCIEROS	Valor libro	Valor Razonable	Valor libro	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes al efectivo				
Efectivo	307.552.430	307.552.430	203.614.012	203.614.012
Equivalentes al efectivo	23.009.598	23.009.598	18.922.129	18.922.129
Totales	330.562.028	330.562.028	222.536.141	222.536.141
Otros activos financieros, corrientes				
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	1.791.792.616	1.791.792.616	1.868.878.326	1.868.878.326
Activos financieros disponibles para la venta	78.805.027	78.805.027	89.576.364	89.576.364
Otros activos financieros	40.602.609	40.602.609	44.550.368	44.550.368
Activos de cobertura	39.216.633	39.216.633	52.357.233	52.357.233
Totales	1.950.416.885	1.950.416.885	2.055.362.291	2.055.362.291
Cuentas por cobrar				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	1.554.901.908	1.552.785.908	1.413.985.614	1.413.985.614
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	194.332	194.332	-	-
Derechos por cobrar, no corrientes	2.064.194.171	2.064.194.171	1.962.561.086	1.962.561.086
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	19.630.298	19.630.298	19.270.366	19.270.366
Totales	3.638.920.709	3.636.804.709	3.395.817.066	3.395.817.066
Propiedad de inversión (*)	109.725.996	192.296.670	106.109.965	176.087.131
	30.06.2013		31.12.2012	
	M\$	M\$	M\$	M\$
PASIVOS FINANCIEROS	Valor libro	Valor Razonable	Valor libro	Valor Razonable
Otros pasivos financieros				
Otros pasivos financieros, corrientes	395.480.693	393.915.693	496.314.829	496.314.829
Otros pasivos financieros, no corrientes	616.340.457	616.340.457	574.351.379	574.351.379
Totales	1.011.821.150	1.010.256.150	1.070.666.208	1.070.666.208
Cuentas por pagar				
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corriente:	2.744.864.276	2.745.583.038	2.485.940.950	2.485.940.950
Otras cuentas por pagar, no corrientes	1.761.217.014	1.761.217.014	1.719.866.438	1.719.866.438
Totales	4.506.081.290	4.506.800.052	4.205.807.388	4.205.807.388

(*) Las Propiedades de Inversión se presentan utilizando el modelo del costo corregido monetariamente, de acuerdo a lo estipulado por la Norma de Carácter General N° 316 de Valorización de Inversiones Inmobiliarias de la Superintendencia de Valores y Seguros, norma que es aplicable al giro asegurador. Este criterio difiere del costo aplicado por IFRS fundamentalmente por la actualización monetaria que permite dicha norma de carácter general. De acuerdo a dicho modelo estas propiedades se registran al costo corregido menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

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

El valor de mercado de referencia es determinado en función de tasaciones efectuadas por expertos tasadores (Nivel 2).

Las Jerarquizaciones del Valor Razonable se encuentran en el punto 2.32 de la Nota 2 de Políticas Contables significativas y a nivel de activos financieros son las siguientes:

30.06.2013				
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos Financieros				
Efectivo y equivalentes al efectivo				
Efectivo	307.552.430	-	-	307.552.430
Equivalentes al efectivo	23.009.598	-	-	23.009.598
Totales	330.562.028	-	-	330.562.028
Otros activos financieros, corrientes				
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	166.772.746	1.625.019.870	-	1.791.792.616
Activos financieros disponibles para la venta	-	78.805.027	-	78.805.027
Otros activos financieros	-	40.602.609	-	40.602.609
Activos de cobertura	-	39.216.633	-	39.216.633
Totales	166.772.746	1.783.644.139	-	1.950.416.885
Pasivos Financieros				
Otros pasivos financieros				
Otros pasivos financieros, corrientes	-	395.480.693	-	395.480.693
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	616.340.457	-	616.340.457
Totales	-	1.011.821.150	-	1.011.821.150

37. MEDIO AMBIENTE

A la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, BICECORP y filiales, por su naturaleza, no se ven afectados por desembolsos relacionados al medio ambiente.

38. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

En el período comprendido entre el 1 de julio de 2013 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios (26 de julio de 2013), no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la interpretación de los mismos.

39. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

El Directorio aprobó los Estados Financieros Consolidados Intermedios y autorizó la emisión de los mismos el 26 de julio de 2013.

* * * * *