



## **BANCO BICE Y FILIALES**

ESTADOS FINANCIEROS  
INTERMEDIOS CONSOLIDADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016, AL 31 DE  
DICIEMBRE DE 2015 Y AL 30 DE  
SEPTIEMBRE DE 2015

### **Banco BICE**

#### **Casa Matriz**

Teatinos 220

Teléfono +56 (2) 2692 2000

Santiago, Chile

## BANCO BICE Y FILIALES

### ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

#### INDICE

##### Estados Financieros Intermedios Consolidados

Estados de Situación Financiera Consolidados .....	1
Estados de Resultados Consolidados .....	2
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados .....	3
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados .....	4
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados .....	5

##### Notas a los Estados Financieros Consolidados

1. Información General .....	6
2. Principales Criterios Contables .....	7
3. Cambios Contables .....	36
4. Hechos Relevantes .....	37
5. Segmentos de Operación .....	38
6. Efectivo y Equivalente de Efectivo .....	42
7. Instrumentos para Negociación .....	43
8. Contratos de Retrocompra y Prestamos de Valores .....	44
9. Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables .....	46
10. Adeudado por Bancos .....	48
11. Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes .....	49
12. Instrumentos de Inversión .....	54
13. Inversiones en Sociedades .....	55
14. Intangibles .....	56
15. Activo Fijo .....	58
16. Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos .....	60
17. Otros Activos .....	63
18. Depósitos, Otras Obligaciones a la Vista y Captaciones a Plazo .....	65
19. Obligaciones con Bancos .....	65
20. Instrumentos de Deuda Emitidos y Otras Obligaciones Financieras .....	66
21. Provisiones .....	68
22. Otros Pasivos .....	69
23. Contingencias y Compromisos .....	70
24. Patrimonio .....	76
25. Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes .....	79
26. Ingresos y Gastos por Comisiones .....	80
27. Resultado de Operaciones Financieras .....	81
28. Resultado de Cambio Neto .....	82

## **BANCO BICE Y FILIALES**

### **ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**

29.	Provisiones por Riesgo de Crédito .....	83
30.	Remuneraciones y Gastos del Personal .....	84
31.	Gastos de Administración .....	84
32.	Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioro .....	85
33.	Otros Ingresos y Gastos Operacionales .....	86
34.	Operaciones con Partes Relacionadas .....	88
35.	Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable .....	94
36.	Administración del Riesgo .....	96
37.	Vencimiento de Activos y Pasivos.....	115
38.	Hechos Posteriores.....	117

**BANCO BICE Y FILIALES**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015  
 (En millones de pesos - MM\$)

	Notas	<u>30-09-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
		MM\$	MM\$
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	6	322.101	684.892
Operaciones con liquidación en curso	6	88.688	91.828
Instrumentos para negociación	7	390.969	248.355
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	2.928	901
Contratos de derivados financieros	9	66.684	54.907
Adeudado por bancos	10	7.545	36
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	11	4.199.701	4.000.923
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	12	374.002	229.309
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	12	-	-
Inversiones en sociedades	13	966	892
Intangibles	14	2.482	3.233
Activo fijo	15	26.866	26.079
Impuestos corrientes	16	6.054	314
Impuestos diferidos	16	40.496	37.396
Otros activos	17	76.689	77.958
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>5.606.171</u>	<u>5.457.023</u>
<b>PASIVOS</b>			
	Notas	<u>30-09-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
		MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18	891.287	856.268
Operaciones con liquidación en curso	6	58.832	55.871
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	19.619	64.794
Depósitos y otras captaciones a plazo	18	2.715.156	2.601.582
Contratos de derivados financieros	9	62.961	63.788
Obligaciones con bancos	19	81.061	129.722
Instrumentos de deuda emitidos	20	1.031.201	956.484
Otras obligaciones financieras	20	185.884	216.609
Impuestos corrientes	16	259	5.642
Impuestos diferidos	16	4.260	3.585
Provisiones	21	70.467	61.437
Otros pasivos	22	50.882	33.536
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>5.171.869</u>	<u>5.049.318</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
De los propietarios del Banco:			
Capital	24	32.142	32.142
Reservas	24	6.041	6.041
Cuentas de valoración	24	337	(581)
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	24	370.076	330.173
Utilidad del ejercicio	24	51.353	57.004
Menos: Provisión para dividendos mínimos	24	(25.676)	(17.101)
	24	<u>434.273</u>	<u>407.678</u>
Interés no controlador		<u>29</u>	<u>27</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>434.302</u>	<u>407.705</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<u>5.606.171</u>	<u>5.457.023</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

**BANCO BICE Y FILIALES**

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS  
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015  
 (En millones de pesos - MM\$)

	Notas	30-09-2016 MM\$	30-09-2015 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	25	205.432	200.411
Gastos por intereses y reajustes	25	(127.783)	(121.903)
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>		<b>77.649</b>	<b>78.508</b>
Ingresos por comisiones	26	35.797	34.980
Gastos por comisiones	26	(5.719)	(5.164)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b>30.078</b>	<b>29.816</b>
Utilidad neta de operaciones financieras	27	31.206	(10.412)
(Pérdida)Utilidad de cambio neta	28	(3.452)	26.201
Otros ingresos operacionales	33	3.101	2.535
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b>138.582</b>	<b>126.648</b>
Provisiones por riesgo de crédito	29	(6.774)	(9.240)
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b>131.808</b>	<b>117.408</b>
Remuneraciones y gastos del personal	30	(40.280)	(40.998)
Gastos de administración	31	(20.157)	(18.201)
Depreciaciones y amortizaciones	32	(3.237)	(3.091)
Deterioros	32	-	-
Otros gastos operacionales	33	(5.588)	(6.041)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(69.262)</b>	<b>(68.331)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>62.546</b>	<b>49.077</b>
Resultado por inversiones en sociedades	13	151	149
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>62.697</b>	<b>49.226</b>
Impuesto a la renta	16	(11.340)	(7.374)
<b>Resultado de operaciones continuas</b>		<b>51.357</b>	<b>41.852</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuadas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO</b>		<b>51.357</b>	<b>41.852</b>
<b>Atribuible a:</b>			
Propietarios del banco		51.353	41.849
Interés no controlador		4	3
		<b>51.357</b>	<b>41.852</b>
<b>Utilidad por acción de los propietarios del Banco</b> (expresada en pesos)			
Utilidad básica	24	867,3	706,8
Utilidad diluida	24	867,3	706,8

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

**BANCO BICE Y FILIALES****ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015  
(En millones de pesos - MM\$)**

	<u>30-09-2016</u> MM\$	<u>30-09-2015</u> MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	51.357	41.852
OTROS RESULTADOS INTEGRALES:		
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	1.208	(751)
Coberturas de flujo de efectivo	-	-
Fusión de sociedades bajo control común	-	-
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta	<u>1.208</u>	<u>(751)</u>
Efecto en impuestos diferidos por cambios de tasa impuestos a la Renta Ley N° 20.780	-	-
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales	<u>(290)</u>	<u>168</u>
Total de otros resultados integrales	918	(583)
Resultados integrales consolidados del período	<u><u>52.275</u></u>	<u><u>41.269</u></u>
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	52.271	41.266
Interés no controlador	4	3

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

**BANCO BICE Y FILIALES**

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS  
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015  
 (En millones de pesos - MM\$)

	<u>Cuentas de valoración</u>				<u>Utilidades retenidas</u>			<u>Total atribuible a propietarios del banco</u>	<u>Interés no controlador</u>	<u>Total patrimonio</u>
	<u>Capital</u>	<u>Reservas</u>	<u>Instrumentos de inversión disponibles para la venta</u>	<u>Impuesto a la renta</u>	<u>Utilidades retenidas de ejercicios anteriores</u>	<u>Utilidad del período</u>	<u>Provisión para dividendos mínimos</u>			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 31 de diciembre de 2014	32.142	6.041	257	(57)	284.912	65.318	(19.595)	369.018	25	369.043
Distribución utilidad ejercicio 2014	-	-	-	-	65.318	(65.318)	-	-	-	-
Saldos al 1° de Enero de 2015	32.142	6.041	257	(57)	350.230	-	(19.595)	369.018	25	369.043
Distribución de dividendos	-	-	-	-	(19.595)	-	19.595	-	-	-
Efecto Patrimonial adopción IFRS (Circ N°2137 SVS para Corredoras de Seguros)	-	-	-	-	(462)	-	-	(462)	-	(462)
Utilidad del período	-	-	-	-	-	41.849	-	41.849	3	41.852
Ajuste de inversiones disponibles para la venta	-	-	(751)	168	-	-	-	(583)	-	(583)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	(20.924)	(20.924)	(2)	(20.926)
Saldos al 30 de Septiembre de 2015	32.142	6.041	(494)	111	330.173	41.849	(20.924)	388.898	26	388.924
Saldos al 31 de diciembre de 2015		6.041	(764)	183	330.173	57.004	(17.101)	375.536	27	375.563
Distribución utilidad ejercicio 2015	-	-	-	-	57.004	(57.004)	-	-	-	-
Saldos al 1° de Enero de 2016	32.142	6.041	(764)	183	387.177	-	(17.101)	407.678	27	407.705
Distribución de dividendos	-	-	-	-	(17.101)	-	17.101	-	-	-
Utilidad del período	-	-	-	-	-	51.353	-	51.353	4	51.357
Ajuste de inversiones disponibles para la venta	-	-	1.208	(290)	-	-	-	918	-	918
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	(25.676)	(25.676)	(2)	(25.678)
Saldos al 30 de Septiembre de 2016	32.142	6.041	444	(107)	370.076	51.353	(25.676)	434.273	29	434.302

**BANCO BICE Y FILIALES**

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 y 2015  
(En millones de pesos - MMS)

	<u>30-09-2016</u> MMS	<u>30-09-2015</u> MMS
<b>FLUJO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION:</b>		
Utilidad consolidada del período	51.357	41.852
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	3.237	3.091
Provisiones por activos riesgosos	7.403	6.431
Provisiones adicionales	438	3.808
Ajuste a valor de mercado de inversiones	(1.636)	(439)
Utilidad por venta inversiones en sociedades	-	(15)
Utilidad en venta de bienes recibidos en pago	(276)	(146)
Utilidad en venta de activo fijo	-	(13)
Castigos de activos recibidos en pago	203	-
Provisión de impuesto a la renta	11.340	7.374
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados de activos y pasivos	1.602	(6.230)
Interés no controlador	(4)	(3)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		
(Aumento) Disminución neta en instrumentos para negociación	(143.927)	145.164
Aumento neto en instrumentos de inversión disponibles para la venta	(144.472)	(336.598)
(Aumento) Disminución neto en créditos interbancarios	(7.545)	4.738
Aumento neto en colocaciones	(202.521)	(230.307)
(Aumento) Disminución neta de derivados	(12.604)	9.754
Aumento (Disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	112.562	(185.116)
Aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista	35.024	87.298
(Disminución) Aumento de obligaciones con bancos	(48.651)	19.342
(Disminución) Aumento de otras obligaciones	(43.735)	7.275
Disminución de operaciones con pacto	(47.203)	(19.600)
Variación neta de letras de crédito	(1.580)	(1.920)
Colocación de bonos	157.707	210.280
Vencimientos y rescate de bonos	(80.971)	(73.331)
Flujo neto utilizado por actividades de la operación	<u>(354.252)</u>	<u>(307.311)</u>
<b>FLUJO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Compras de activos	(3.268)	(6.802)
Adquisición Inversiones en sociedades	(75)	38
Dividendos recibidos por inversiones	151	149
Venta de activos recibidos en pago	453	380
Aumento neto de otros activos y otros pasivos	(3.496)	(32.241)
Flujo neto utilizado por actividades de inversión	<u>(6.235)</u>	<u>(38.476)</u>
<b>FLUJO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Obtención de financiamiento de largo plazo	7.099	21.407
Pago de financiamiento de largo plazo	(1.693)	(2.223)
Dividendos pagados	(17.101)	(19.595)
Flujo neto utilizado por actividades de financiamiento	<u>(11.695)</u>	<u>(411)</u>
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DEL PERIODO	(372.182)	(346.198)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u>749.447</u>	<u>797.093</u>
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u><u>377.265</u></u>	<u><u>450.895</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados



## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **1) Información general**

#### **Antecedentes del Banco y Filiales**

Banco BICE es una sociedad anónima, regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Banco BICE obtuvo la autorización de existencia por parte de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según Resolución N°82, del 28 de Mayo de 1979.

Adicionalmente, mediante Resolución N°128, del 13 de Agosto de 1979, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó a Banco BICE para iniciar sus actividades comerciales el 16 de Agosto de 1979.

El domicilio social de Banco BICE está ubicado en Teatinos N°220, Santiago.

Banco BICE es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, que efectúan actividades diversas y que en conjunto constituyen el Grupo Banco BICE.

Los Estados Financieros Consolidados correspondientes al ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2015, fueron aprobados por el Directorio de Banco BICE en sesión N°442 el 28 de Enero de 2016 y por la Junta Ordinaria de Accionistas, realizada el 26 de Abril de 2016. Dichos estados fueron auditados por KPMG Ltda., cuya opinión fue emitida con fecha 28 de Enero de 2016.

Los Estados Financieros Consolidados correspondientes al período terminado al 30 de Septiembre de 2016, fueron aprobados por la alta administración con fecha 25 de Octubre de 2016.

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

- Con fecha 27 de Enero de 2016 la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó la existencia de BICE Factoring S.A., la cual fue constituida por escritura pública con fecha 22 de abril de 2016, iniciando sus operaciones el 1 de Junio de 2016.
- BICE Agente de Valores S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 1 de Abril de 2009 e inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores de la Superintendencia de Valores y Seguros con fecha 20 de Octubre de 2009, bajo el N°198, iniciando sus operaciones comerciales con fecha 1 de Diciembre de 2009.
- BICE Corredores de Seguros Ltda. fue constituida por escritura pública de fecha 23 de Mayo de 1997 y autorizada por la Superintendencia de Valores y Seguros mediante Resolución Exenta N°334 de fecha 7 de Octubre de 1999.
- BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 10 de Febrero de 1987 y autorizada por la Superintendencia de Valores y Seguros mediante Resolución Exenta N°23 de fecha 2 de Marzo de 1987.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(1) Información general, continuación**

- BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 1 de Octubre de 1984 y autorizada por la Superintendencia de Valores y Seguros con fecha 9 de Mayo de 1985.

### **(2) Principales criterios contables**

#### **(a) Bases de preparación**

Los presentes Estados Financieros Consolidados han sido preparados de acuerdo con el Compendio Normas Contables emitido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (“SBIF”), organismo fiscalizador que, de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos, establece que de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (“IASB”). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, primarán estos últimos.

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

#### **(b) Bases de consolidación**

Los Estados Financieros Consolidados comprenden los estados financieros individuales de Banco BICE y sus filiales (en adelante “el Banco”) al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015. Los Estados Financieros de las empresas filiales consolidadas han sido homogenizados de acuerdo a las normas establecidas en el Compendio de Normas Contables emitido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

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

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

#### Entidades controladas (“filiales”)

Se consideran filiales aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, capacidad que se manifiesta, en general aunque no únicamente por la propiedad, directa o indirecta, de al menos el 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aún, siendo inferior o nulo este porcentaje si, como el caso de acuerdos con accionistas de las mismas, se otorga al Banco dicho control. Existe control cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos o a través de su poder en ésta. Por ello, el Banco controla a una participada si y solo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- I. Poder sobre la inversión;
- II. Exposición, o derecho, a los rendimientos variables derivados de su participación en la participada; y
- III. Capacidad de afectar tales rendimientos a través de su poder sobre la participada.

El Banco reevalúa si controla una entidad si los hechos y circunstancias indican que hay cambios a uno o más de los tres elementos de control señalados. De acuerdo con las disposiciones de la NIIF 10, el Banco ha reevaluado la conclusión de control para sus filiales y asociadas. Como consecuencia de este análisis el Banco no cambió su conclusión de control sobre éstas.

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

	% de Participación		Sociedades Fiscalizadas por:
	30-09-2016	31-12-2015	
BICE Factoring S.A.	99,99	-	Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras
BICE Agente de Valores S.A.	99,99	99,99	Superintendencia de Valores y Seguros
BICE Corredores de Seguros Ltda.	99,90	99,90	Superintendencia de Valores y Seguros
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	99,90	99,90	Superintendencia de Valores y Seguros
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	99,99	99,99	Superintendencia de Valores y Seguros

#### Negocios conjuntos

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

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **Entidades asociadas**

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de participación.

#### **Inversiones en sociedades**

Las inversiones en otras sociedades son aquellas, en que el Banco no tiene influencia significativa y se presentan al valor de adquisición.

### **(c) Interés no controlador**

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales directa o indirectamente, el Banco no es propietario. Es presentado separadamente en el Estado de Resultados Consolidados del Período, Estado de Otros Resultados Integrales Consolidados del período y es incluido en el patrimonio del Estado de Situación Financiera Consolidado, separadamente del patrimonio de los accionistas.

### **(d) Segmentos de operación**

Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocios significativos del Banco y a un segmento de filiales. Estas unidades de negocio entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otro segmento de operación.

### **(e) Moneda funcional y de presentación**

De acuerdo a la NIC N°21 el Banco ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además, obedece a la moneda que influye en la estructura de sus costos e ingresos.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **(f) Transacciones en moneda extranjera**

De acuerdo a la aplicación de NIC N°21, se ha determinado que la moneda funcional del Banco es el Peso Chileno. Consecuentemente, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al Peso Chileno se consideran denominados en “moneda extranjera”. Los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco y filiales fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de cierre de \$657,25 por US\$1 al 30 de Septiembre de 2016 (\$709,85 por US\$1 al 31 de Diciembre de 2015), el que no difiere significativamente del tipo de cambio aplicado por las filiales fiscalizadas por la Superintendencia de Valores y Seguros, que corresponde a \$658,02 por US\$ 1 al 30 de Septiembre de 2016 (\$710,16 por US\$1 al 31 de Diciembre de 2015).

Las utilidades o pérdidas generadas por efecto de variación del tipo de cambio, además del resultado por la realización de operaciones, se registran en “Utilidad (pérdida) de cambio neto”.

#### **(g) Criterios de valorización de activos y pasivos financieros**

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el Estado de Situación Financiera Consolidado adjunto son los siguientes:

##### **Activos y pasivos financieros medidos a costo amortizado:**

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo o pasivo financiero más los costos incrementales 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.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **Activos medidos a valor razonable:**

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

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

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

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

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

#### **(h) Instrumentos de inversión**

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.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

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 valor obtenido del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas patrimoniales (cuentas de valoración). Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo “Utilidad neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados Consolidados del Período.

Las inversiones al vencimiento se registran al costo amortizado, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando el monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre 2015, el Banco no mantiene inversiones al vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como disponibles para la venta.

Los intereses y reajustes de las inversiones al vencimiento y de los instrumentos disponibles para la venta se incluyen en el rubro “Ingresos por intereses y reajustes” del Estado de Resultados Consolidados del Período.

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

#### **(i) Instrumentos para negociación**

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 Consolidados del Período. Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados Consolidados del Período.

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

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **(j) Contratos de derivados financieros**

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

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

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

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

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” en el Estado de Resultados Consolidados del Período.

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura ésta se ha documentado formalmente; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación al riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

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



## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

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.

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

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

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

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

### **(k) Contratos de retrocompra y préstamos de valores**

El Banco efectúa operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro “Contratos de retrocompra y préstamos de valores”, los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo forman parte de sus respectivos rubros “Instrumentos para negociación” o “Instrumentos de inversión disponibles para la venta”. La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo como “Contratos de retrocompra y préstamos de valores”, la cual es valorizada de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

#### **(l) Créditos y cuentas por cobrar a clientes**

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

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 ejercicio 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.

#### **(m) Operaciones de factoring**

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

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **(n) Contratos de leasing**

##### **Leasing operativo:**

Cuando el Banco actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es cargado en resultados operacionales.

Al término del período del contrato de arriendo operativo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador, se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.

##### **Leasing financiero:**

En el caso de arrendamientos financieros, la suma de los valores actuales de las cuotas que recibirán del arrendatario más la opción de compra, se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se presentan en el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”.

Cuando el Banco actúa como arrendatario, los bienes arrendados se presentan clasificados como activos y las obligaciones se presentan como pasivos, neto de los intereses diferidos.

Los activos arrendados entre sociedades consolidadas son tratados como de uso propio en los Estados Financieros Consolidados.

#### **(o) Deterioro**

##### **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 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 la venta se calcula por referencia a su valor razonable.

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

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

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

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste 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 variable, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

#### **Activos no financieros:**

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de goodwill 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 goodwill no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación de los Estados Financieros Consolidados en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

### **(p) Activos intangibles**

#### **Goodwill:**

El Goodwill adquirido se reconoce a su valor razonable, menos sus pérdidas por deterioro.

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

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **Software:**

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

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

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

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

### **(q) Activo fijo**

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 autoconstruidos incluye el costo de los materiales, la mano de obra directa y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando partes de un ítem del activo fijo poseen vida útil distinta, son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo). La depreciación es reconocida en el Estado de Resultados Consolidados del Período 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.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

Las vidas útiles estimadas al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, son las siguientes:

<b>Activos</b>	<b>2016</b> <b>Años</b>	<b>2015</b> <b>Años</b>
Edificios	50	50
Instalaciones	10	10
Mobiliario de oficina	7	7
Vehículos	5	5
Otros	3	3

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

#### (r) Activos no corrientes mantenidos para la venta

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

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

#### (s) Bienes recibidos o adjudicados en pago

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre éstas, por el monto 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 venta asociados.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

#### (t) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso, más los instrumentos de negociación y disponibles para la venta de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición.

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

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

1. **Actividades operacionales:** corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
2. **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente.
3. **Actividades de financiamiento:** las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

#### (u) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdidas de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. 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 está conforme a lo establecido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

Las metodologías utilizadas son:

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

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

La metodología de clasificación y provisiones está basada en la normativa de la 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.



## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

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 en Cumplimiento 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%

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **2. Deudores evaluados grupalmente**

A contar de Agosto 2015, las evaluaciones grupales se basan en un modelo de pérdida esperada, utilizando un modelo estadístico para estimar la probabilidad de default y una estimación de pérdida dado el default, considerando las recuperaciones históricas del Banco. Anterior a Agosto 2015, estas evaluaciones grupales requerían 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 trataba como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos. Esta metodología se basaba en la experiencia recogida que explicaba el comportamiento de pago para cada grupo homogéneo de deudores y de recuperación de garantía y acciones de cobranza.

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 presenten atrasos iguales o superiores a 90 días en el pago de sus obligaciones.

#### **(v) Provisiones y pasivos contingentes**

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el Estado de Situación Financiera Consolidado cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- (a) Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- (b) A la fecha de los Estados Financieros es probable que el Banco tenga que desprenderse de recursos para pagar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

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

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **(w) Provisiones adicionales**

El Banco constituye sus provisiones adicionales, de acuerdo con lo establecido en el punto 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables emitido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Dichas provisiones son 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 anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

Al 30 de Septiembre de 2016 y Diciembre 2015, el Banco mantiene provisiones adicionales para su cartera de deudores comerciales, consumo e hipotecario por un monto de MM\$ 28.940 y MM\$28.501, 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.

#### **(x) Provisiones sobre créditos contingentes**

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

El saldo de dichos créditos contingentes es considerado 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 N°2 u).

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

#### (y) Castigos

1. **Castigos de créditos y cuentas por cobrar** - De acuerdo a lo normado por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, 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.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

- (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.

### (z) Indemnización por años de servicio

El Banco registra indemnizaciones por años de servicios sólo cuando éstas efectivamente se producen o cuando se dispone de un plan formal y detallado en el que se identifican las modificaciones fundamentales que se van a realizar, y siempre que se haya comenzado a ejecutar dicho plan o se haya anunciado públicamente sus principales características, o se desprendan de hechos objetivos sobre su ejecución.

### (aa) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, el Banco ha reconocido activos netos por impuestos diferidos, por cuanto la Administración ha evaluado que es probable que obtenga en el futuro utilidades tributarias imponibles, que permitan la utilización de las diferencias temporarias existentes al cierre de cada período.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

Con fecha 26 de Septiembre de 2014 se promulgó la Ley N° 20.780 que estableció una “Reforma que modificó el sistema de tributación a la Renta e introdujo diversos ajustes en el sistema tributario”, la cual fue publicada en el Diario Oficial el día 29 de Septiembre de 2014.

En el artículo N°1 de dicha Ley se estableció, entre otros aspectos, dos sistemas tributarios alternativos, un Sistema Integrado o Atribuido y un Sistema Parcialmente Integrado, con tasas de impuestos a la Renta de 21% en 2014, 22,5% en 2015, 24% en 2016 y 25% a partir del 2017 para el primero y 21% en 2014, 22,5% en 2015, 24% en 2016, 25,5% en 2017 y 27% a partir del 2018, para el segundo.

Con fecha 1 de Febrero de 2016 se promulgó la Ley N° 20.899 que “Simplifica el Sistema de Tributación a la Renta y Perfecciona Otras Disposiciones Legales Tributarias”, la cual fue publicada en el Diario Oficial de la República de Chile el día 8 de Febrero de 2016.

Estas leyes complementarias, permitieron determinar que el Banco quedará bajo el Sistema Tributario “Parcialmente Integrado”. El Banco determinó los impactos de la reforma en sus Estados Financieros Consolidados utilizando las tasas de impuestos establecidos para este sistema.

De acuerdo a lo anterior, para la medición de los activos / pasivos por impuestos diferidos se han aplicado las siguientes tasas fiscales:

Años	Tasas
2014	21,0%
2015	22,5%
2016	24,0%
2017	25,5%
2018	27,0%

Este cambio significó reconocer en los Estados Financieros Consolidados finalizados al 30 de Septiembre de 2016 y 31 Diciembre de 2015, los siguientes efectos:

	2016 MM\$	2015 MM\$
En Impuesto a la Renta pérdida	-	-
En Impuestos diferidos utilidad	295	320
<b>Utilidad Neta</b>	<b>295</b>	<b>320</b>

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **(bb) Bajas de activos y pasivos financieros**

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieran:

1. Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros – caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las utilizaciones de activos en las que el cedente no retiene financiamientos subordinados ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares-, el activo financiero transferido se da de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
2. Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido - caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamos de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos -, éste no se da de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:
  - (a) Un pasivo financiero asociado por un monto igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
  - (b) Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.
3. Si no se transfieren así como tampoco se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido – caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilizaciones en las que el cedente asume un financiamiento subordinado u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes –, se distingue entre:
  - (a) Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

- (b) Si la entidad cedente retiene el control de activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el Estado de Situación Financiera Consolidado por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su costo amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros sólo se dan de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. De forma similar, los pasivos financieros sólo se dan de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de pagarlos o de recolocarlos de nuevo.

### (cc) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

NOTA	9	Valorización de instrumentos derivados.
NOTA	7 y 12	Valorización de instrumentos financieros.
NOTA	14 y 15	Asignación de vida útil a los activos fijos e intangibles.
NOTA	16	Utilización de pérdidas tributarias.
NOTA	21	Provisiones.
NOTA	23	Contingencias y compromisos.
NOTA	32	Pérdidas por deterioro de determinados activos.



## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

#### (dd) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su ejercicio de devengo a tasa efectiva. Sin embargo, 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, éstos se reconocen contablemente cuando se perciben.

Los criterios de suspensión el devengo de intereses y reajustes son los siguientes:

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

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

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

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

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

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **(ee) Ingresos y gastos por comisiones**

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados del ejercicio con criterios distintos según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Los vinculados a activos o pasivos financieros los que se reconocen en el momento de su cobro.

#### **(ff) Dividendos sobre acciones ordinarias**

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

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

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

#### **(gg) Ganancias por acción**

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

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

#### **(hh) Patrimonios gestionados por el Banco**

Los patrimonios de terceros gestionados por el Banco, según se describe en Nota N°23 ( a.1), se presentan en cuentas de orden fuera de balance. Los patrimonios gestionados por la filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. que son propiedad de terceros, según se describe en Nota N°23 (a.2), no se incluyen en el Estado de Situación Financiera Consolidado. Las comisiones generadas por estas actividades se incluyen en el saldo del rubro “Ingresos por Comisiones”.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **(ii) Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado**

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

#### **Estado de Otros Resultados Integrales Consolidados del período**

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

Por lo tanto, en este estado financiero se presenta:

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

#### **Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado**

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

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

- (a) Ajustes por cambios en criterios contables y corrección de errores: que incluye los cambios en el patrimonio neto que surgen como consecuencia de la reexpresión retroactiva de los saldos de los estados financieros con origen en cambios en los criterios contables o en la corrección de errores.
- (b) Ingresos y gastos reconocidos en el período: recoge de manera agregada, el total de las partidas registradas en el Estado de Resultados Consolidados del Período.

### (jj) Vacaciones del personal

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

### (kk) Reclasificaciones

Se han efectuado ciertas reclasificaciones sobre algunos ítems del Estado de Situación Financiera Consolidado al 31 de diciembre de 2015, con el objeto de mantener una adecuada comparabilidad de dicho estado respecto del Estado de Situación Financiera Consolidado al 30 de Septiembre de 2016.

Respecto de lo anterior, la presentación de los deudores y acreedores por intermediación, cuya fecha de vencimiento original normalmente no supere las 48 horas para su liquidación, se reclasificó desde otros activos y otros pasivos a operaciones con liquidación en curso activa y pasiva, respectivamente.

De acuerdo a lo señalado, se presentan a continuación las reclasificaciones para efectos comparativos:

Rubros	31 de diciembre de 2015	Reclasificaciones	31 de diciembre de 2015 reclasificados
	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos</b>			
Operaciones con liquidación en curso	83.655	8.173	91.828
Otros activos	86.131	(8.173)	77.958
<b>Subtotal activos</b>	169.786	-	169.786
<b>Total activos</b>	5.457.023	-	5.457.023
<b>Pasivos</b>			
Operaciones con liquidación en curso	47.704	8.167	55.871
Otros pasivos	41.703	(8.167)	33.536
<b>Subtotal pasivos</b>	89.407	-	89.407
<b>Total pasivos</b>	5.049.318	-	5.049.318

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(2) Principales criterios contables, continuación**

#### **(II) Estacionalidad**

Las transacciones del Banco, debido a sus actividades, no tienen un carácter estacional, por lo cual no se incluyen comentarios explicativos al respecto en las presentes notas.

#### **(mm) Nuevos pronunciamientos contables**

##### **Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras**

**Circular N° 3.604-** El 29 de Marzo de 2016, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras emitió Circular informando que a partir de Mayo de 2016 el equivalente de crédito para las líneas de libre disposición, cuando el deudor no mantenga créditos en incumplimiento, podrá ser fijado en 35% del monto disponible para efectos de las normas sobre provisiones por riesgo de crédito.

**Circular N° 3.601-** El 18 de Febrero de 2016, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras emitió Circular solicitando información complementaria referida a la cuantificación del riesgo operacional y la identificación de exposiciones siguiendo las directrices de Basilea. Al respecto, a contar del cierre de Marzo 2016, esta información es remitida a dicho organismo.

**Circular N° 3.598-** El 24 de Diciembre de 2015, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras emitió Circular agregando disposiciones para el uso de metodologías internas, relativas al método estándar para el cálculo de provisiones sobre la cartera hipotecaria para vivienda, que regirá a contar del año 2016.

**Circular N° 3.588-** El 25 de Septiembre de 2015, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras emitió Circular con el objeto de actualizar o precisar instrucciones a través de cambios menores en el Compendio de Normas Contables a los Capítulos A-1 “Aplicación de criterios contables”, B-1 “Provisiones por riesgo de crédito”, B-3 “Créditos contingentes” y C-3 “Estados de situación mensuales para la SBIF”.

**Circular N° 3.586-** El 3 de Septiembre de 2015, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras emitió Circular mediante la cual suspende la entrega periódica de los antecedentes que deben proporcionar los bancos matrices acerca de la situación financiera de sus filiales no fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. A partir de la fecha de emisión de esta Circular se exige, en su reemplazo, el envío de los estados financieros intermedios que deban preparar dichas entidades de acuerdo con sus normas, tal como se dispone para los estados financieros anuales

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

**Circular N° 3.584-** El 22 de Junio de 2015, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras emitió Circular precisando instrucciones impartida en Circular N°3.573 sobre “Provisiones por riesgo de crédito”, “Créditos deteriorados y castigos” y “Disposiciones transitorias”.

### International Accounting Standards Board

#### Nuevos pronunciamientos contables

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

- a) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en estos Estados Financieros.

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 14 Cuentas Regulatorias Diferidas	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2016.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 1: Iniciativa de revelación	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2016.
NIIF 11, <i>Acuerdos Conjuntos</i> : Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2016.
NIC 16, <i>Propiedad, Planta y Equipo</i> , y NIC 38, <i>Activos Intangibles</i> : Clarificación de los métodos aceptables de Depreciación y Amortización.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2016.
NIC 27, Estados Financieros Separados, NIIF 10, Estados Financieros Consolidados y NIIF 12, Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades. Aplicación de la excepción de consolidación.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de Enero de 2016.
NIC 41, <i>Agricultura</i> , y NIC 16, <i>Propiedad, Planta y Equipo</i> : Plantas que producen frutos.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2016.
NIC 27, <i>Estados Financieros Separados</i> , Método del Patrimonio en los Estados Financieros Separados.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2016.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (2) Principales criterios contables, continuación

La aplicación de estas Normas y Enmiendas no ha tenido un impacto significativo en los montos informados en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios.

b) Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún están pendientes:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 2, Pagos Basados en Acciones: Aclaración de contabilización de ciertos tipos de transacciones de pagos basados en acciones.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
NIIF 9, Instrumentos Financieros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
NIIF 15 Ingresos de Contratos con Clientes	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
NIIF 16: Arrendamientos	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2019. Se permite adopción anticipada.

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 7: <i>Iniciativa de revelación</i> , modificaciones a NIC 7.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2017. Se permite adopción anticipada.
NIC 12, <i>Reconocimiento de Activos por Impuestos Diferidos por Pérdidas no Realizadas</i> (modificaciones a NIC 12).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2017. Se permite adopción anticipada.
NIIF 10, <i>Estados Financieros Consolidados</i> , y NIC 28, <i>Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos</i> : Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
NIIF 15, Ingresos de Contratos con Clientes: Modificación clarificando requerimientos y otorgando liberación adicional de transición para empresas que implementan la nueva norma.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2018. Se permite adopción anticipada.

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

### (3) Cambios Contables

Durante el período terminado al 30 de Septiembre de 2016, los principios de contabilidad han sido aplicados consistentemente en relación con el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2015.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(4) Hechos relevantes**

- (i) En sesión de Directorio N° 445, celebrada el 29 de Abril de 2016, presentó su renuncia al cargo de Director del Banco don Eliodoro Matte Capdevila y en su reemplazo se designó como Director a don Rodrigo Donoso Munita.
- (ii) En Trigésima Séptima Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 26 de Abril de 2016, se aprobó la distribución con cargo a resultado del ejercicio 2015, de un dividendo de \$288,83 por acción (MM\$17.101) el que fue pagado a partir del 24 de Mayo 2016, a los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas al 17 de Mayo de 2016. Adicionalmente, la Junta aprobó la distribución de parte de la utilidad del ejercicio finalizado al 31 de Diciembre de 2015 como Fondo de Dividendos Eventuales, por la suma de MM\$39.903.
- (iii) Con fecha 27 de Enero de 2016, la Superintendencia de Banco e Instituciones Financieras, autorizó la existencia de una Sociedad filial de Banco BICE, la cual tiene como objeto social principalmente la actividad de factoraje. Dicha sociedad se constituyó el 22 de Abril de 2016 por escritura pública, iniciando sus operaciones el 1 de Junio de 2016.
- (iv) En Trigésima Sexta Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 24 de Abril de 2015, se aprobó la distribución con cargo a resultado del ejercicio 2014, de un dividendo de \$330,96 por acción (MM\$19.595) el que fue pagado a partir del 20 de Mayo 2015, a los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas al 15 de Mayo de 2015. Adicionalmente, la Junta aprobó la distribución de parte de la utilidad del ejercicio finalizado al 31 de Diciembre de 2014 como Fondo de Dividendos Eventuales, por la suma de MM\$45.723.



## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(5) Segmentos de operación**

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

#### **Banca de empresas**

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

#### **Banca de personas**

El segmento Banca de Personas provee productos y servicios de cuentas corrientes de clientes particulares y sociedades de inversión, ahorro, depósitos, custodia, tarjetas de crédito y débito, préstamos de consumo e hipotecarios para vivienda.

#### **Tesorería**

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

#### **Filiales y otros**

En este segmento se agrupan los servicios prestados a través de filiales, correspondientes a administración de fondos, intermediación y corretaje bursátil, operaciones de factoraje, corretaje de seguros generales y de vida. Incluye además todos aquellos resultados no atribuibles a ninguno de los segmentos de negocios anteriormente mencionados.

Los siguientes cuadros muestran la composición del resultado al 30 de Septiembre de 2016 y 2015 y de los activos al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, por segmentos de operación:

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (5) Segmentos de operación, continuación

#### (a) Resultados

	30-09-2016				
	Banca Empresas	Banca Personas	Tesorería	Filiales y Otros	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Ingreso neto por intereses y reajustes	46.062	21.673	10.103	(189)	77.649
Ingreso neto por comisiones	7.121	3.507	623	18.827	30.078
Utilidad neta de operaciones financieras	1.613	-	23.536	6.057	31.206
Pérdida de cambio neta	1.552	414	(6.162)	744	(3.452)
Otros ingresos operacionales	2.866	1.748	220	(1.733)	3.101
<b>Total ingresos operacionales</b>	<b>59.214</b>	<b>27.342</b>	<b>28.320</b>	<b>23.706</b>	<b>138.582</b>
Provisiones por riesgo de crédito	(4.693)	(804)	(46)	(1.231)	(6.774)
<b>Ingreso Operacional Neto</b>	<b>54.521</b>	<b>26.538</b>	<b>28.274</b>	<b>22.475</b>	<b>131.808</b>
Remuneraciones y gastos del personal	(15.774)	(11.104)	(4.672)	(8.730)	(40.280)
Gastos de administración	(7.502)	(6.753)	(2.467)	(3.435)	(20.157)
Depreciaciones y amortizaciones	(1.369)	(901)	(418)	(549)	(3.237)
Otros gastos operacionales	(1.758)	(3.474)	(9)	(347)	(5.588)
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>(26.403)</b>	<b>(22.232)</b>	<b>(7.566)</b>	<b>(13.061)</b>	<b>(69.262)</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>28.118</b>	<b>4.306</b>	<b>20.708</b>	<b>9.414</b>	<b>62.546</b>
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	151	151
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>28.118</b>	<b>4.306</b>	<b>20.708</b>	<b>9.565</b>	<b>62.697</b>
Impuesto a la renta	(5.194)	(816)	(3.818)	(1.512)	(11.340)
<b>Utilidad consolidada del período</b>	<b>22.924</b>	<b>3.490</b>	<b>16.890</b>	<b>8.053</b>	<b>51.357</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (5) Segmentos de operación, continuación

	30-09-2015				Total
	Banca Empresas	Banca Personas	Tesorería	Filiales y Otros	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Resultados</b>					
Ingresos netos por intereses y reajustes	43.493	18.687	16.526	(198)	78.508
Ingresos netos por comisiones	6.185	4.599	359	18.673	29.816
Utilidad neta de operaciones financieras	250	1	(15.880)	5.217	(10.412)
Utilidad de cambio neta	1.418	309	23.719	755	26.201
Otros ingresos netos operacionales	1.873	1.591	40	(969)	2.535
<b>Total ingresos operacionales</b>	<b>53.219</b>	<b>25.187</b>	<b>24.764</b>	<b>23.478</b>	<b>126.648</b>
Provisiones por riesgo de crédito	(7.666)	(1.636)	62	-	(9.240)
<b>Ingreso operacional neto</b>	<b>45.553</b>	<b>23.551</b>	<b>24.826</b>	<b>23.478</b>	<b>117.408</b>
Remuneraciones y gastos del personal	(15.318)	(11.132)	(4.208)	(10.340)	(40.998)
Gastos de administración	(6.647)	(6.088)	(2.293)	(3.173)	(18.201)
Depreciaciones y amortizaciones	(1.333)	(858)	(415)	(485)	(3.091)
Otros gastos operacionales	(3.100)	(2.704)	(6)	(231)	(6.041)
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>(26.398)</b>	<b>(20.782)</b>	<b>(6.922)</b>	<b>(14.229)</b>	<b>(68.331)</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>19.155</b>	<b>2.769</b>	<b>17.904</b>	<b>9.249</b>	<b>49.077</b>
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	149	149
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>19.155</b>	<b>2.769</b>	<b>17.904</b>	<b>9.398</b>	<b>49.226</b>
Impuesto a la renta	(2.389)	(480)	(3.150)	(1.355)	(7.374)
<b>Utilidad consolidada del período</b>	<b>16.766</b>	<b>2.289</b>	<b>14.754</b>	<b>8.043</b>	<b>41.852</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (5) Segmentos de operación, continuación

#### (b) Activos

	30-09-2016					
	Banca Empresas	Banca Personas	Tesorería	Filiales y Otros	Activos no revelados en segmentos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	-	-	321.563	538	-	322.101
Operaciones con liquidación en curso	-	-	72.763	15.925	-	88.688
Instrumentos para negociación	-	-	242.256	148.713	-	390.969
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	2.928	-	-	2.928
Instrumentos disponibles para la venta	-	-	374.002	-	-	374.002
Contratos Derivados Financieros	-	-	66.684	-	-	66.684
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	3.051.870	1.116.537	-	31.294	-	4.199.701
Préstamos a Instituciones Financieras	7.545	-	-	-	-	7.545
Otros activos	17.949	-	-	31.386	-	49.335
Otros activos no incluidos en segmentos	-	-	-	-	104.218	104.218
<b>Total activos</b>	<b>3.077.364</b>	<b>1.116.537</b>	<b>1.080.196</b>	<b>227.856</b>	<b>104.218</b>	<b>5.606.171</b>

	31-12-2015					
	Banca Empresas	Banca Personas	Tesorería	Filiales y Otros	Activos no revelados en segmentos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	-	-	684.621	271	-	684.892
Operaciones con liquidación en curso	-	-	83.655	8.173	-	91.828
Instrumentos para negociación	-	-	94.904	153.451	-	248.355
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	901	-	-	901
Instrumentos disponibles para la venta	-	-	229.309	-	-	229.309
Contratos de derivados financieros	-	-	54.907	-	-	54.907
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	2.972.308	1.028.615	-	-	-	4.000.923
Préstamos a instituciones financieras	36	-	-	-	-	36
Otros activos	26.414	-	-	10.809	-	37.223
Otros activos no incluidos en segmentos	-	-	-	-	108.649	108.649
<b>Total activos</b>	<b>2.998.758</b>	<b>1.028.615</b>	<b>1.148.297</b>	<b>172.704</b>	<b>108.649</b>	<b>5.457.023</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (6) Efectivo y equivalente de efectivo

- (a) El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados por los períodos terminados al 30 de Septiembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

	<b>30-09-2016</b>	<b>30-09-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
Efectivo	24.117	22.512
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	236.827	257.306
Depósitos en bancos nacionales	1.059	1.001
Depósitos en el exterior	60.098	110.526
<b>Subtotal efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>322.101</b>	<b>391.345</b>
Operaciones con liquidación en curso netas	29.856	30.311
Instrumentos financieros de alta liquidez	25.308	29.239
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>377.265</b>	<b>450.895</b>

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

- (b) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile, en bancos del exterior o en bancos nacionales y normalmente dentro de 24 ó 48 horas hábiles. Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015 estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>30-09-2016</b>	<b>30-09-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Activos</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	26.934	31.904
Fondos por recibir	61.754	47.740
<b>Subtotal activos</b>	<b>88.688</b>	<b>79.644</b>
<b>Pasivos</b>		
Fondos por entregar	58.832	49.333
<b>Subtotal pasivos</b>	<b>58.832</b>	<b>49.333</b>
<b>Operaciones con liquidación en curso netas</b>	<b>29.856</b>	<b>30.311</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (7) Instrumentos para negociación

El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros para negociación al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es el siguiente:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile (*):</b>	172.087	30.744
Bonos del Banco Central de Chile	35.798	7.454
Pagarés del Banco Central de Chile	18.242	22.613
Otros instrumentos del Estado	118.047	677
<b>Instrumentos de otras instituciones nacionales (**):</b>	193.574	189.007
Bonos	2.669	47.885
Pagarés	190.616	140.849
Otros Instrumentos	289	273
<b>Instrumentos de instituciones extranjeras:</b>	-	-
Bonos	-	-
Pagarés	-	-
Otros Instrumentos	-	-
<b>Inversiones en fondos mutuos:</b>	25.308	28.604
Fondos administrados por entidades relacionadas	-	28.604
Fondos administrados por terceros	-	-
<b>Totales</b>	390.969	248.355

(\*) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, en el rubro 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\$9.350 y MM\$8.946, respectivamente.

(\*\*) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, en el rubro Instrumentos de otras instituciones nacionales se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de MM\$10.497 y MM\$55.786 respectivamente.

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, los contratos de retrocompra de la cartera para negociación tienen un vencimiento promedio de 11 y 10 días, respectivamente.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (8) Contratos de retrocompra y préstamos de valores

#### (a) Activos por contratos de retrocompra y préstamos de valores

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el Banco presenta saldos por instrumentos comprados con pacto de retroventa de acuerdo al siguiente detalle:

	Activos por contratos de retroventa 30-09-2016			
	Desde 1 día y menos de 3 meses	Más de tres meses y menos de un año	Más de un año	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:</b>				
Instrumentos del Banco Central	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>				
Instrumentos de otros bancos del país	2.928	-	-	2.928
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>2.928</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.928</b>

	Activos por contratos de retroventa 31-12-2015			
	Desde 1 día y menos de 3 meses	Más de tres meses y menos de un año	Más de un año	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:</b>				
Instrumentos del Banco Central	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>				
Instrumentos de otros bancos del país	901	-	-	901
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>901</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (b) Pasivos por contratos de retrocompra y préstamos de valores

El Banco también obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre 2015 los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra son los siguientes:

<b>Pasivos por contratos de retrocompra 30-09-2016</b>			
<b>Desde 1 día y menos de 3 meses</b>	<b>Más de tres meses y menos de un año</b>	<b>Más de un año</b>	<b>Total</b>
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:</b>			
Instrumentos del Banco Central	9.129	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la Republica	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>			
Instrumentos de otros bancos del país	10.490	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>			
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>19.619</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>19.619</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Pasivos por contratos de retrocompra 31-12-2015</b>			
<b>Desde 1 día y menos de 3 meses</b>	<b>Más de tres meses y menos de un año</b>	<b>Más de un año</b>	<b>Total</b>
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:</b>			
Instrumentos del Banco Central	8.991	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la Republica	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>			
Instrumentos de otros bancos del país	55.803	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>			
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>64.794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>64.794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (9) Contratos de derivados financieros y coberturas contables

El Banco al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

	30 de Septiembre de 2016					
	Monto notional de activos y pasivos de los contratos con vencimiento final				Valor razonable	
	Hasta 3 meses	Más de 3 meses a un año	Más de un año	Total	Activos	Pasivos
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Derivados de cobertura de valor razonable</b>						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Derivados de negociación</b>						
Forwards	489.396	530.270	51.309	1.070.975	12.123	10.349
Swaps	35.750	92.834	1.234.002	1.362.586	54.561	52.612
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<u>525.146</u>	<u>623.104</u>	<u>1.285.311</u>	<u>2.433.561</u>	<u>66.684</u>	<u>62.961</u>
<b>Derivados de cobertura de flujos de efectivo</b>						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<u>525.146</u>	<u>623.104</u>	<u>1.285.311</u>	<u>2.433.561</u>	<u>66.684</u>	<u>62.961</u>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (9) Contratos de derivados financieros y coberturas contables, continuación

	31-12-2015					
	Monto nominal de activos y pasivos de los contratos con vencimiento final				Valor razonable	
	Hasta 3 meses	Más de 3 meses a un año	Más de un año	Total	Activos	Pasivos
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Derivados de cobertura de valor razonable</b>						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Derivados de negociación</b>						
Forwards	591.574	271.853	3.998	867.425	9.348	8.501
Swaps	183.815	102.408	1.200.496	1.486.719	45.559	55.287
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>775.389</b>	<b>374.261</b>	<b>1.204.494</b>	<b>2.354.144</b>	<b>54.907</b>	<b>63.788</b>
<b>Derivados de cobertura de flujos de efectivo</b>						
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totales</b>	<b>775.389</b>	<b>374.261</b>	<b>1.204.494</b>	<b>2.354.144</b>	<b>54.907</b>	<b>63.788</b>

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el Banco no mantiene derivados de cobertura contable.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (10) Adeudado por bancos

(a) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, los saldos por este concepto son:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Bancos del País</b>	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
<b>Bancos del Exterior</b>	7.545	36
Créditos de comercio exterior para exportaciones chilenas	-	-
Créditos de comercio exterior entre terceros países	7.592	36
Provisiones para créditos con bancos del exterior	(47)	-
<b>Banco Central de Chile</b>	-	-
Depósitos en el Banco Central no disponibles	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-
<b>Totales</b>	7.545	36

(b) El movimiento de las provisiones de los créditos adeudados por bancos correspondientes al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es el siguiente:

	<b>Del País</b>	<b>Del Exterior</b>	<b>Total</b>
	MM\$	MM\$	MM\$
<b>31-12-2015</b>			
Saldo al 1 de enero de 2015	-	46	46
Castigos	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-
Provisiones liberadas	-	(46)	(46)
Deterioro	-	-	-
Reverso de deterioro	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	-	-	-
<b>30-09-2016</b>			
Saldo al 1 de enero de 2016	-	-	-
Castigos	-	-	-
Provisiones constituidas	-	47	47
Provisiones liberadas	-	-	-
Deterioro	-	-	-
Reverso de deterioro	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2016</b>	-	47	47

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (11) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

#### (a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

	Total Colocaciones	Provisiones Constituidas		Total	Activo neto
		Provisiones Individuales	Provisiones Grupales		
	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$
<b>30-09-2016</b>					
<b>Colocaciones comerciales:</b>					
Préstamos comerciales	2.753.601	33.412	1.396	34.808	2.718.793
Créditos de comercio exterior	230.643	11.959	161	12.120	218.523
Deudores en cuentas corrientes	20.195	396	222	618	19.577
Operaciones de factoraje	32.525	1.231	-	1.231	31.294
Préstamos estudiantiles	1.337	-	18	18	1.319
Operaciones de leasing comercial	401.454	1.640	85	1.725	399.729
Otros créditos y cuentas por cobrar	2.862	276	195	471	2.391
<b>Subtotales</b>	<b>3.442.617</b>	<b>48.914</b>	<b>2.077</b>	<b>50.991</b>	<b>3.391.626</b>
<b>Colocaciones para vivienda:</b>					
Préstamos con letras de crédito	1.666	-	-	-	1.666
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	331.618	-	370	370	331.248
Préstamos con mutuos financiados con bonos	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	357.197	-	779	779	356.418
Operaciones de leasing para la vivienda	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a deudores para vivienda	17	-	-	-	17
<b>Subtotales</b>	<b>690.498</b>	<b>-</b>	<b>1.149</b>	<b>1.149</b>	<b>689.349</b>
<b>Colocaciones de consumo:</b>					
Créditos de consumo en cuotas	81.027	-	1.606	1.606	79.421
Deudores en cuentas corrientes	11.524	-	278	278	11.246
Deudores por tarjetas de crédito	28.367	-	308	308	28.059
Operaciones de leasing de consumo	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>120.918</b>	<b>-</b>	<b>2.192</b>	<b>2.192</b>	<b>118.726</b>
<b>Totales</b>	<b>4.254.033</b>	<b>48.914</b>	<b>5.418</b>	<b>54.332</b>	<b>4.199.701</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (11) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación

	Total Colocaciones	Provisiones Constituidas		Activo neto	
		Provisiones Individuales	Provisiones Grupales		Total
31-12-2015	MMS	MMS	MMS	MMS	
<b>Colocaciones comerciales:</b>					
Préstamos comerciales	2.652.446	31.640	1.511	33.151	2.619.295
Créditos de comercio exterior	273.050	11.411	334	11.745	261.305
Deudores en cuentas corrientes	28.046	464	167	631	27.415
Operaciones de factoraje	29	-	-	-	29
Operaciones de leasing comercial	363.859	1.452	114	1.566	362.293
Otros créditos y cuentas por cobrar	2.694	540	101	641	2.053
<b>Subtotales</b>	<b>3.320.124</b>	<b>45.507</b>	<b>2.227</b>	<b>47.734</b>	<b>3.272.390</b>
<b>Colocaciones para vivienda:</b>					
Préstamos con letras de crédito	2.033	-	2	2	2.031
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	272.696	-	327	327	272.369
Préstamos con mutuos financiados con bonos	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	333.122	-	454	454	332.668
Operaciones de leasing para la vivienda	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a deudores para vivienda	19	-	-	-	19
<b>Subtotales</b>	<b>607.870</b>	<b>-</b>	<b>783</b>	<b>783</b>	<b>607.087</b>
<b>Colocaciones de consumo:</b>					
Créditos de consumo en cuotas	87.324	-	1.452	1,452	85.872
Deudores en cuentas corrientes	11.933	-	328	328	11.605
Deudores por tarjetas de crédito	24.261	-	292	292	23.969
Operaciones de leasing de consumo	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>123.518</b>	<b>-</b>	<b>2.072</b>	<b>2.072</b>	<b>121.446</b>
<b>Totales</b>	<b>4.051.512</b>	<b>45.507</b>	<b>5.082</b>	<b>50.589</b>	<b>4.000.923</b>

Las garantías recibidas por el Banco, destinadas a asegurar el cobro de la cartera de colocaciones corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas sobre bienes corporales, acciones e instrumentos financieros, entre otras. Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, los valores razonables de las garantías tomadas corresponden a un 77% y un 65% respectivamente, de los créditos y cuentas por cobrar.

En el caso de las garantías hipotecarias al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el valor razonable de éstas corresponden a un 58% y un 46%, respectivamente, de los créditos y cuentas por cobrar.

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero que se presentan en este rubro. Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, MM\$125.045 y MM\$115.924 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$276.409 y MM\$247.935 a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios, respectivamente.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (11) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el Banco tiene bienes hipotecarios adjudicados por MM\$1.586 y MM\$1.587.

Banco BICE hasta el mes de julio de 2015 utilizó modelos de evaluación individual y grupal, acordes con el tamaño, naturaleza y complejidad de los negocios para mantener integralmente evaluada su cartera de colocaciones. A partir de Agosto de 2015, las metodologías de evaluación grupal, que se basaban en el comportamiento de pagos de los créditos y que aplicaban a las carteras de consumo y vivienda, fueron reemplazadas por modelos estadísticos de pérdida esperada.

#### (b) Características de la cartera

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la cartera antes de provisiones, presenta un desglose según la actividad económica del cliente, de acuerdo a lo siguiente:

	Créditos en el país	Créditos en el exterior	Total	%
	MMS	MMS	MMS	
<b>30-09-2016</b>				
<b>Colocaciones comerciales:</b>				
Agricultura y ganadería excepto fruticultura	113.058	-	113.058	2,66%
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	475.282	-	475.282	11,17%
Comercio al por mayor	138.423	-	138.423	3,25%
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	32.445	-	32.445	0,76%
Comunicaciones	12.092	-	12.092	0,28%
Construcción de viviendas	317.403	-	317.403	7,46%
Electricidad, gas y agua	281.500	-	281.500	6,62%
Establecimientos financieros y de seguros	369.672	-	369.672	8,69%
Explotación de minas y canteras	40.895	-	40.895	0,96%
Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos	28.501	-	28.501	0,67%
Fruticultura	113.121	-	113.121	2,66%
Industria de la madera y muebles	9.577	-	9.577	0,23%
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco	49.431	-	49.431	1,16%
Industria de productos químicos y derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico	14.287	-	14.287	0,34%
Industria del papel, imprentas y editoriales	1.872	-	1.872	0,04%
Industria textil y del cuero	7.396	-	7.396	0,19%
Otras industrias manufactureras	8.374	-	8.374	0,20%
Otras obras y construcciones	394.069	-	394.069	9,26%
Pesca	42.953	-	42.953	1,01%
Producción de petróleo crudo y gas natural	6	-	6	0,00%
Servicios comunales, sociales y personales	873.371	-	873.371	20,53%
Silvicultura y extracción de madera	13.789	-	13.789	0,32%
Transporte y almacenamiento	105.100	-	105.100	2,47%
<b>Subtotales</b>	<b>3.442.617</b>	<b>-</b>	<b>3.442.617</b>	<b>80,93%</b>
Colocaciones para vivienda	690.498	-	690.498	16,23%
Colocaciones de consumo	120.918	-	120.918	2,84%
<b>Totales</b>	<b>4.254.033</b>	<b>-</b>	<b>4.254.033</b>	<b>100,00%</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (11) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación

31-12-2015	Créditos en el país MM\$	Créditos en el exterior MMS	Total MMS	%
<b>Colocaciones comerciales:</b>				
Agricultura y ganadería excepto fruticultura	115.780	-	115.780	2,86%
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	426.625	-	426.625	10,53%
Comercio al por mayor	146.336	-	146.336	3,61%
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	30.746	-	30.746	0,76%
Comunicaciones	13.996	-	13.996	0,35%
Construcción de viviendas	297.407	-	297.407	7,34%
Electricidad, gas y agua	277.614	-	277.614	6,85%
Establecimientos financieros y de seguros	320.709	-	320.709	7,92%
Explotación de minas y canteras	25.821	-	25.821	0,64%
Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos	26.187	-	26.187	0,65%
Fruticultura	121.661	-	121.661	3,00%
Industria de la madera y muebles	10.640	-	10.640	0,25%
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco	50.538	-	50.538	1,25%
Industria de productos químicos y derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico	12.872	-	12.872	0,32%
Industria del papel, imprentas y editoriales	1.131	-	1.131	0,03%
Industria textil y del cuero	5.549	-	5.549	0,14%
Otras industrias manufactureras	9.685	-	9.685	0,23%
Otras obras y construcciones	360.209	-	360.209	8,89%
Pesca	57.742	-	57.742	1,43%
Producción de petróleo crudo y gas natural	41	-	41	0,00%
Servicios comunales, sociales y personales	843.557	-	843.557	20,82%
Silvicultura y extracción de madera	17.173	-	17.173	0,42%
Transporte y almacenamiento	148.105	-	148.105	3,66%
<b>Subtotales</b>	<b>3.320.124</b>	<b>-</b>	<b>3.320.124</b>	<b>81,95%</b>
Colocaciones para vivienda	607.870	-	607.870	15,00%
Colocaciones de consumo	123.518	-	123.518	3,05%
<b>Totales</b>	<b>4.051.512</b>	<b>-</b>	<b>4.051.512</b>	<b>100,00%</b>

### (c) Provisiones

El movimiento de las provisiones, al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es el siguiente:

	Provisiones Individuales MM\$	Provisiones Grupales MMS	Total MM\$
<b>Saldos al 1 de Enero de 2015</b>	47.680	1.036	48.716
Castigos y condonaciones de cartera deteriorada:			
Colocaciones comerciales	(6.017)	-	(6.017)
Colocaciones para vivienda	-	(108)	(108)
Colocaciones de consumo	-	(1.134)	(1.134)
<b>Total de castigos</b>	<b>(6.017)</b>	<b>(1.242)</b>	<b>(7.259)</b>
Provisiones constituidas	3.844	5.288	9.132
Provisiones liberadas	-	-	-
Deterioros	-	-	-
Reverso de deterioros	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2015</b>	<b>45.507</b>	<b>5.082</b>	<b>50.589</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (11) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación

	<u>Provisiones Individuales</u> MM\$	<u>Provisiones Grupales</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2016</b>	45.507	5.082	50.589
Castigos y condonaciones de cartera deteriorada:			
Colocaciones comerciales	(1.222)	(150)	(1.372)
Colocaciones para vivienda	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	(1.159)	(1.159)
<b>Total de castigos</b>	<u>(1.222)</u>	<u>(1.309)</u>	<u>(2.531)</u>
Provisiones constituidas	4.629	1.645	6.274
Provisiones liberadas	-	-	-
Deterioros	-	-	-
Reverso de deterioros	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2016</b>	<u>48.914</u>	<u>5.418</u>	<u>54.332</u>

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo del Estado de Situación Financiera Consolidado bajo el rubro “Provisiones” (Nota N° 21), por MM\$22 y MM\$28.940, respectivamente.

#### (d) Venta de créditos de la cartera de colocaciones

Con fecha 16 de Septiembre de 2016, Banco BICE vendió a su valor par, 8 créditos con Línea Corfo en dólares de los Estados Unidos de América a Banco ITAU por MUSD\$7.573.

Con fecha 31 de Marzo de 2016, Banco BICE vendió a su valor par, 20 contratos de aperturas de líneas de créditos en pesos chilenos y en dólares de los Estados Unidos de América a Banco Santander por MM\$3.451 y MUS\$26.332.

Al 31 de Diciembre de 2015, el Banco no realizó ventas de carteras de colocaciones.



## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (12) Instrumentos de inversión

- (a) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el detalle de los Instrumentos de Inversión designados como disponibles para la venta y mantenidos hasta su vencimiento, es el siguiente:

	30-09-2016		
	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total
	MMS	MMS	MMS
<b>Inversiones cotizadas en mercados activos:</b>			
<b>Del Estado y del Banco Central (*):</b>	347.765	-	347.765
Instrumentos del Banco Central	347.765	-	347.765
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-
<b>Otros Instrumentos emitidos en el país:</b>	3	-	3
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	3	-	3
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>	26.234	-	26.234
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	26.234	-	26.234
Provisión por deterioro	-	-	-
<b>Totales</b>	374.002	-	374.002
	31-12-2015		
	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total
	MMS	MMS	MMS
<b>Inversiones cotizadas en mercados activos:</b>			
<b>Del Estado y del Banco Central (*):</b>	199.368	-	199.368
Instrumentos del Banco Central	179.680	-	179.680
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	19.688	-	19.688
Otros instrumentos fiscales	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>	9.766	-	9.766
Instrumentos de otros bancos del país	9.737	-	9.737
Bonos y efectos de comercio de empresas	29	-	29
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>	20.175	-	20.175
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	20.175	-	20.175
Provisión por deterioro	-	-	-
<b>Totales</b>	229.309	-	229.309

- (\*) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, en el rubro Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile, no existen instrumentos financieros vendidos con pacto de retrocompra.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (12) Instrumentos de inversión, continuación

- (b) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 el Banco no presenta deterioro por los instrumentos de inversión.
- (c) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 el Banco no presenta instrumentos de inversión hasta el vencimiento.

### (13) Inversiones en sociedades

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, las inversiones en empresas coligadas y otras sociedades son las siguientes:

Otras Sociedades	Porcentaje de Participación	Saldo al	Adiciones	Otros	Saldo al
		1 de Enero de 2016		Incrementos (Decrementos)	30 de Septiembre de 2016
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bolsa de Comercio de Santiago	2,080000%	369	-	-	369
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	6,220000%	171	27	-	198
Bolsa Electrónica de Chile	2,430000%	105	-	-	105
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	2,877700%	58	-	-	58
Transbank S.A.	0,000003%	23	-	-	23
CCLV, Contraparte Central S.A.	0,150000%	8	-	-	8
Chilectra S.A.	0,000000%	7	-	-	7
Society for Worldwide Interbank Financial Telecom	0,000000%	6	40	(1)	45
Redbanc S.A.	0,001600%	-	-	-	-
VISA INC.	0,000000%	-	-	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	1,240000%	145	8	-	153
<b>Totales</b>		<b>892</b>	<b>75</b>	<b>(1)</b>	<b>966</b>

Otras Sociedades	Porcentaje de Participación	Saldo al	Adiciones	Otros	Saldo al
		1 de Enero de 2015		Incrementos (Decrementos)	31 de Diciembre de 2015
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bolsa de Comercio de Santiago	2,080000%	369	-	-	369
Soc. Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC)	5,960000%	195	-	(24)	171
Bolsa Electrónica de Chile	2,430000%	105	-	-	105
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	2,877700%	58	-	-	58
Transbank S.A.	0,000003%	23	-	-	23
CCLV, Contraparte Central S.A.	0,150000%	8	-	-	8
Chilectra S.A.	0,000000%	7	-	-	7
Society for Worldwide Interbank Financial Telecom	0,000000%	6	-	-	6
Redbanc S.A.	0,001600%	-	-	-	-
VISA INC.	0,000000%	-	-	-	-
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A (IMERC - OTC SA)	1,160000%	145	-	-	145
<b>Totales</b>		<b>916</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>892</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (13) Inversiones en sociedades, continuación

Con fecha 12 de julio y 22 de septiembre de 2016, Banco BICE compró 25 y 33 acciones respectivamente, de Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC S.A.), por un valor total de MM\$27.

Con fecha 12 de julio y 22 de septiembre de 2016, Banco BICE compró 8 acciones y 1 acción de Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A. (IMER-OTC S.A.), por un valor total de MM\$8.

En el primer trimestre de 2016, Banco BICE reconoció 15 acciones de Society for Worldwide Interbank Financial Telecom (Swift).

Estas inversiones generaron al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 MM\$151 y MM\$167 de utilidades por concepto de dividendos percibidos, respectivamente.

En abril de 2015, Banco BICE suscribió 1 acción de Transbank SA.

Con fecha 02 de Septiembre de 2015, Banco BICE vendió 81 acciones de Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. (COMBANC) a Banco del Estado de Chile en MM\$39, generando una utilidad de MM\$15.

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el Banco no ha identificado indicadores de deterioro para sus inversiones en sociedades.

### (14) Intangibles

- (a) La composición del rubro al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil		Años de amortización remanente		30-09-2016			31-12-2015		
					Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto	Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto
	2016	2015	2016	2015	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intangibles adquiridos en combinación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intangibles generados internamente	3	3	1,2	1,4	15.466	12.984	2.482	14.875	11.642	3.233
<b>Totales</b>					<u>15.466</u>	<u>12.984</u>	<u>2.482</u>	<u>14.875</u>	<u>11.642</u>	<u>3.233</u>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### 14) Intangibles, continuación

- (b) El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es el siguiente:

	<b>Intangibles adquiridos en forma independiente</b>	<b>Intangibles adquiridos en combinación de negocios</b>	<b>Intangibles generados internamente</b>	<b>Total</b>
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Saldo bruto 2015</b>				
Saldos al 1 de enero de 2015	-	-	12.350	12.350
Adquisiciones	-	-	2.525	2.525
Retiros	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14.875</u>	<u>14.875</u>
<b>Saldo bruto 2016</b>				
Saldos al 1 de enero de 2016	-	-	14.875	14.875
Adquisiciones	-	-	591	591
Retiros	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2016</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.466</u>	<u>15.466</u>

- (c) El efecto en la amortización y deterioro acumulado del rubro activos intangibles provocado por el movimiento por concepto de amortización y deterioro al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, se detalla a continuación:

	<b>Intangibles adquiridos en forma independiente</b>	<b>Intangibles adquiridos en combinación de negocios</b>	<b>Intangibles generados internamente</b>	<b>Total</b>
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Amortización y deterioro acumulado</b>				
Saldos al 1 de enero de 2015	-	-	9.876	9.876
Amortización del año	-	-	1.766	1.766
Retiros	-	-	-	-
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2015</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.642</u>	<u>11.642</u>
Saldos al 1 de enero de 2016	-	-	11.642	11.642
Amortización del año	-	-	1.342	1.342
Retiros	-	-	-	-
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2016</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12.984</u>	<u>12.984</u>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (15) Activo fijo

- (a) La composición y el movimiento de los activos fijos al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

	<u>Terrenos y construcciones</u>	<u>Equipos</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Costo</b>				
Saldos al 1 de enero de 2015	30.790	17.609	5.242	53.641
Adiciones	3.280	1.496	357	5.133
Retiros/Bajas	(143)	(178)	(242)	(563)
Disponibles para la venta	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Depreciación acumulada</b>	(13.350)	(15.263)	(3.519)	(32.132)
<b>Deterioro</b>	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<u>20.577</u>	<u>3.664</u>	<u>1.838</u>	<u>26.079</u>

	<u>Terrenos y construcciones</u>	<u>Equipos</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Costo</b>				
Saldos al 1 de enero de 2016	33.927	18.927	5.357	58.211
Adiciones	865	651	1.161	2.677
Retiros/Bajas	-	-	-	-
Disponibles para la venta	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Depreciación acumulada</b>	(14.091)	(16.183)	(3.748)	(34.022)
<b>Deterioro</b>	-	-	-	-
<b>Activo fijo neto al 30 de septiembre de 2016</b>	<u>20.701</u>	<u>3.395</u>	<u>2.770</u>	<u>26.866</u>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (15) Activo fijo, continuación

- (b) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 el Banco cuenta con contratos de arriendos operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral.

La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente manera:

<b>Pagos futuros por arrendamientos operativos</b>				
	<b>Hasta 1 año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
<b>Arriendo inmuebles</b>	<b>MMS\$</b>	<b>MMS\$</b>	<b>MMS\$</b>	<b>MMS\$</b>
30-09-2016	2.925	9.902	4.290	17.117
31-12-2015	2.854	9.067	5.780	17.701

- (c) Al 30 de Septiembre de 2016 y el 31 de Diciembre de 2015 el Banco cuenta con contratos de arriendo financiero, que no pueden ser rescindidos de manera unilateral.

<b>Pagos futuros por arrendamientos financieros</b>				
	<b>Hasta 1 año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
<b>Activos en leasing</b>	<b>MMS\$</b>	<b>MMS\$</b>	<b>MMS\$</b>	<b>MMS\$</b>
30-09-2016	464	-	-	464
31-12-2015	464	464	-	928

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (16) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

#### (a) Impuestos corrientes

El Banco al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 ha constituido provisión de impuesto a la Renta de Primera Categoría por MM\$13.786 y MM\$19.227 respectivamente, la cual se determinó en base de las disposiciones legales tributarias vigentes. Dicha provisión se presenta rebajada de los pagos provisionales mensuales y otros créditos, según se detalla a continuación:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Impuesto a la renta, tasa de impuesto 24% (22,5% en 2015)</b>	(13.786)	(19.227)
<b>Menos:</b>		
Pagos Provisionales Mensuales	19.524	11.662
Crédito por gastos por capacitación	-	202
Crédito por adquisición de activos fijos	27	51
Crédito por donaciones	27	207
Crédito por Contribuciones Bienes Raíces	-	1.777
Impuestos por recuperar	3	-
<b>Impuesto corriente neto por pagar</b>	<b>5.795</b>	<b>(5.328)</b>

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
Activos por impuestos corrientes	6.054	314
Pasivos por impuestos corrientes	(259)	(5.642)
<b>Activo (Pasivo) neto por impuestos corrientes</b>	<b>5.795</b>	<b>(5.328)</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (16) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

#### (b) Resultado por impuesto

El efecto del gasto tributario en los períodos comprendidos entre el 1 de Enero y el 30 de Septiembre de 2016 y 2015, se compone de los siguientes conceptos:

	<b>30-09-2016</b>	<b>30-09-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Gastos por impuesto a la renta</b>		
Impuesto año corriente	13.786	15.278
<b>Abono por impuestos diferidos</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(2.715)	(7.597)
<b>Subtotales</b>	11.071	7.681
Impuesto por gastos rechazados Artículo N° 21 LIR	44	37
Otros	225	(344)
<b>Subtotales</b>	269	(307)
<b>Cargo neto a resultados por impuesto a la renta</b>	11.340	7.374

#### (c) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de Septiembre de 2016 y 2015.

	<b>30-09-2016</b>		<b>30-09-2015</b>	
	<b>Tasa de impuesto</b>	<b>Monto</b>	<b>Tasa de impuesto</b>	<b>Monto</b>
	%	MM\$	%	MM\$
Impuesto a la renta teórico	24,00	15.047	22,50	11.076
Efecto cambio de tasa de impuesto a la Renta Ley 20.780(Nota N°2aa)	(0,47)	(295)	(0,73)	(363)
Diferencias permanentes	(5,27)	(3.304)	(6,67)	(3.287)
Otros	(0,17)	(108)	(0,11)	(52)
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	18,09%	11.340	14,99%	7.374

Las tasas efectivas para impuesto a la renta al 30 de Septiembre de 2016 y 2015 son 18,09% y 14,99%, respectivamente.



## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (16) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

#### (d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El saldo de impuesto diferido que ha sido reconocido con abono (cargo) a patrimonio al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, se compone por los siguientes conceptos:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
Inversiones financieras disponibles para la venta	(107)	183
Cobertura	-	-
Otros	-	-
	<b>(107)</b>	<b>183</b>
<b>Total cargo en patrimonio</b>	<b>(107)</b>	<b>183</b>

#### (e) Efecto de impuestos diferidos en resultado

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el Banco registró en sus estados financieros los impuestos diferidos de acuerdo a la NIC 12.

A continuación se presentan los efectos acumulados por impuestos diferidos en el activo y pasivo:

	<b>30-09-2016</b>			<b>31-12-2015</b>		
	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Neto</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Neto</b>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Conceptos</b>						
Provisión sobre colocaciones	22.794	36	22.758	21.317	-	21.317
Obligaciones con pacto de retrocompra	-	-	-	-	1	(1)
Provisión por vacaciones	499	-	499	497	-	497
Tasa efectiva	-	1.058	(1.058)	-	943	(943)
Intereses y reajustes devengados cartera vencida	274	-	274	406	-	406
Valor razonable	-	238	(238)	99	108	(9)
Otros activos por impuestos diferidos	2.238	-	2.238	2.027	-	2.027
Depreciaciones plantas y equipos	-	1.397	(1.397)	-	1.351	(1.351)
Activos intangibles	-	1.053	(1.053)	-	797	(797)
Operaciones de contratos futuros	2.969	238	2.731	2.349	241	2.108
Operaciones de leasing	11.714	-	11.714	10.518	-	10.518
Otros pasivos por impuestos diferidos	-	125	(125)	-	144	(144)
	<b>40.488</b>	<b>4.145</b>	<b>36.343</b>	<b>37.213</b>	<b>3.585</b>	<b>33.628</b>
<b>Total activo neto con efecto en resultados</b>						
Inversiones disponibles para la venta	8	115	(107)	183	-	183
	<b>40.496</b>	<b>4.260</b>	<b>36.236</b>	<b>37.396</b>	<b>3.585</b>	<b>33.811</b>
<b>Total activo neto</b>	<b>40.496</b>	<b>4.260</b>	<b>36.236</b>	<b>37.396</b>	<b>3.585</b>	<b>33.811</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (17) Otros activos

- (a) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el detalle de los otros activos es el siguiente:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Activos para leasing (*)</b>	<b>17.949</b>	<b>26.414</b>
<b>Bienes recibidos en pago o adjudicados</b>	<b>338</b>	<b>203</b>
Bienes recibidos en pago	-	-
Bienes adjudicados en remate judicial	338	203
Provisiones sobre bienes recibidos en pago o adjudicados	-	-
<b>Otros activos</b>	<b>58.402</b>	<b>51.341</b>
Depósitos de dinero en garantía	2.133	10.081
Inversiones en oro	-	-
Impuesto al valor agregado	13.341	13.319
Gastos pagados por anticipado	2.019	685
Bienes recuperados de leasing para la venta (**)	1.252	1.384
Derechos por simultáneas	22.072	6.119
Acciones a plazo	9.314	4.690
Documentos por cobrar	2.103	1.697
Anticipo proveedores	1.936	1.136
Cuentas por cobrar por operaciones de leasing	-	9.124
Cheques en cobro	-	407
Comisión administración de carteras	331	315
Otros activos	3.901	2.384
<b>Totales</b>	<b>76.689</b>	<b>77.958</b>

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

(\*\*) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el Banco tiene bienes recuperados de leasing para la venta por MM\$1.252 y MM\$1.384 respectivamente.

Estos bienes son activos disponibles para la venta, lo cual se considera altamente probable que ocurra. Para la mayoría de estos activos, se espera completar la venta en el plazo de un año contado desde la fecha en que el activo se clasifica como “Bienes recuperados en leasing mantenidos para la venta”.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (17) Otros activos, continuación

- (b) El movimiento de la provisión por bienes recibidos en pago o adjudicados, al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es el siguiente:

	<b>Provisiones sobre bienes recibidos en pago o adjudicados</b>	
	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
Saldos al 1 enero	-	-
Provisiones constituidas	-	-
Provisiones utilizadas	-	-
Castigos	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

De acuerdo a lo dispuesto en el Capítulo B-5 del Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, el valor inicial de los bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones es el convenido con el deudor en la dación en pago o el valor de adjudicación en remate judicial, según sea el caso. Posteriormente se valorizan al monto que resulte menor entre el valor inicial más sus adiciones y el valor realizable neto, que corresponde al valor razonable menos los costos necesarios para mantenerlos y enajenarlos.

El valor realizable neto de cada bien se reconoce a través de la constitución de una provisión igual a la diferencia con respecto al valor inicial más sus adiciones, cuando este último sea mayor.

Los bienes recibidos en pago o adjudicados en pago de obligaciones deben ser enajenados dentro del plazo de un año contado desde la fecha de adquisición, salvo que se trate de acciones, en cuyo caso la ley dispone de un plazo de seis meses. No obstante lo anterior, bajo ciertos requisitos, los bancos disponen de un plazo adicional de hasta dieciocho meses para su enajenación, previo su castigo contable.

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, los bienes adjudicados castigados tienen un valor de realización estimado de MM\$393 y MM\$69.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (18) Depósitos, otras obligaciones a la vista y captaciones a plazo

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>a) Depósitos y otras obligaciones a la vista</b>		
Cuentas corrientes	716.176	741.396
Otros depósitos y cuentas a la vista	39.189	48.285
Captaciones en proceso de cobro por los clientes	1.984	1.813
Otras obligaciones a la vista	133.938	64.774
<b>Totales</b>	<b>891.287</b>	<b>856.268</b>
<b>b) Depósitos y otras captaciones a plazo</b>		
Depósitos a plazo	2.709.660	2.596.155
Cuentas de ahorro a plazo	5.496	5.427
Otros saldos acreedores a plazo	-	-
<b>Totales</b>	<b>2.715.156</b>	<b>2.601.582</b>

### (19) Obligaciones con bancos

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la composición del rubro obligaciones con bancos, es la siguiente:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Préstamos y otras obligaciones obtenidos del Banco Central de Chile</b>	-	-
<b>Préstamos de Instituciones Financieras del país</b>	<b>18.838</b>	-
<b>Préstamos de Instituciones Financieras en el exterior:</b>	<b>62.223</b>	<b>129.722</b>
Financiamiento para exportaciones chilenas	30.793	89.081
Financiamiento para importaciones chilenas	23.031	35.501
Operaciones entre terceros países	164	-
Préstamos y otras obligaciones	8.235	5.140
<b>Totales</b>	<b>81.061</b>	<b>129.722</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (20) Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	MM\$	MM\$
<b>a) Instrumentos de deuda emitidos:</b>		
Letras de crédito	5.410	6.989
Bonos corrientes	849.407	774.516
Bonos subordinados	176.384	174.979
<b>Totales</b>	<u>1.031.201</u>	<u>956.484</u>
Corrientes (corto plazo)	52.803	120.452
No corrientes (largo plazo)	978.398	836.032
<b>Totales</b>	<u>1.031.201</u>	<u>956.484</u>
<b>b) Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones con el sector público	66.394	86.964
Otras obligaciones en el país	24.036	34.071
Obligaciones con el exterior	95.454	95.574
<b>Totales</b>	<u>185.884</u>	<u>216.609</u>
Corrientes (corto plazo)	71.773	51.120
No corrientes (largo plazo)	114.111	165.489
<b>Totales</b>	<u>185.884</u>	<u>216.609</u>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (20) Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras, continuación

Al 30 de Septiembre de 2016 el Banco mantiene bonos corrientes y subordinados de acuerdo con el siguiente detalle:

#### Bonos Corrientes

<u>Serie</u>	<u>Moneda</u>	<u>Monto Emisión</u>	<u>Plazo</u>	<u>Tasa Emisión %</u>	<u>Fecha de Emisión</u>	<u>Fecha de Vencimiento</u>	<u>Monto Colocado</u>
BBIC480510	UF	5.000.000	10 años	3,50%	may-10	may-20	2.100.000
BBIC490710	UF	2.000.000	25 años	3,75%	jul-10	jul-35	1.100.000
BBIC510214	CLP	50.000.000.000	5 años	5,75%	feb-14	feb-19	30.000.000.000
BBIC520312	UF	5.000.000	5 años	3,00%	mar-12	mar-17	400.000
BBIC530312	UF	5.000.000	10 años	3,00%	mar-12	mar-22	5.000.000
BBIC540313	USD	80.000.000	5 años	3,50%	mar-13	mar-18	-
BBIC550313	USD	60.000.000	7 años	4,00%	mar-13	mar-20	-
BBIC560313	USD	60.000.000	10 años	4,50%	mar-13	mar-23	60.000.000
BBIC570214	UF	3.900.000	7 años	3,00%	mar-14	mar-21	3.900.000
BBIC580314	UF	5.000.000	5 años	3,00%	mar-14	mar-19	4.000.000
BBIC590314	UF	5.000.000	10 años	3,00%	mar-14	mar-19	5.000.000
BBIC600515	UF	3.000.000	5 años	3,00%	may-15	may-20	-
BBIC610515	UF	2.000.000	11 años	3,50%	may-15	may-26	2.000.000
BBIC620515	USD	50.000.000	7 años	3,50%	may-15	may-26	50.000.000
BBIC630516	USD	70.000.000	10 años	4,25%	may-15	may-25	-
BBIC640116	CLP	40.000.000.000	5 años	5,50%	ene-16	ene-21	25.000.000.000
BBIC650116	CLP	35.000.000.000	7 años	5,75%	ene-16	ene-23	-
BBIC660316	UF	2.000.000	10 años	3,00%	mar-16	mar-26	2.000.000
BBIC670316	UF	5.000.000	11 años	3,00%	mar-16	mar-27	1.500.000

<u>Serie</u>	<u>Moneda</u>	<u>Emisión</u>	<u>Plazo</u>	<u>%</u>	<u>Emisión</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Colocación</u>
UBICS11096	UF	1.000.000	21 años	6,50%	oct-96	oct-17	1.000.000
UBICS20399	UF	1.400.000	25 años	6,25%	mar-99	mar-24	1.400.000
UBICS30207	UF	2.000.000	20 años	4,00%	feb-07	feb-27	1.600.000
UBICS40612	UF	2.000.000	22 años	4,00%	jul-12	jun-34	2.000.000
UBICS50314	UF	2.000.000	25 años	3,50%	mar-14	mar-39	2.000.000
UBICS60216	UF	2.000.000	25 años	3,75%	feb-16	feb-41	-

Durante el año 2016, el Banco efectuó colocaciones de bonos corrientes de la serie BBIC620515 por USD 50.000.000, serie BBIC660316 por UF2.000.000, serie BBIC640116 por CLP 25.000.000.000 y de la serie BBIC670316 por UF 1.500.000.

Durante el año 2015, el Banco efectuó colocaciones de bonos corrientes de la serie BBIC590314 por UF 2.800.000, de la serie BBIC580314 por UF 4.000.000 y de la serie BBIC610515 por UF 2.000.000.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (21) Provisiones

- (a) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MMS
Provisiones para beneficios y remuneración del personal	7.256	8.330
Provisiones para dividendos mínimos	25.678	17.104
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	8.571	7.489
Provisiones adicionales para colocaciones	28.940	28.501
Provisiones por riesgo país	22	13
	<b>70.467</b>	<b>61.437</b>
<b>Totales</b>	<b>70.467</b>	<b>61.437</b>

- (b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015:

	<b>Beneficios y remuneraciones al personal</b>	<b>Riesgo de créditos contingentes</b>	<b>Provisiones adicionales</b>	<b>Provisión para dividendos mínimos</b>	<b>Provisión por riesgo país</b>	<b>Total</b>
	MM\$	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldos al 1 de enero de 2015	9.006	5.711	24.375	19.597	13	58.702
Provisiones constituidas	8.443	1.778	4.224	17.104	-	31.549
Aplicación de las provisiones	(9.119)	-	-	(19.597)	-	(28.716)
Liberación de provisiones	-	-	(98)	-	-	(98)
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-
	<b>8.330</b>	<b>7.489</b>	<b>28.501</b>	<b>17.104</b>	<b>13</b>	<b>61.437</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>8.330</b>	<b>7.489</b>	<b>28.501</b>	<b>17.104</b>	<b>13</b>	<b>61.437</b>
Saldos al 1 de enero de 2016	8.330	7.489	28.501	17.104	13	61.437
Provisiones constituidas	8.498	1.082	1.182	25.678	9	36.449
Aplicación de las provisiones	(9.572)	-	-	(17.104)	-	(26.676)
Liberación de provisiones	-	-	(743)	-	-	(743)
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-
	<b>7.256</b>	<b>8.571</b>	<b>28.940</b>	<b>25.678</b>	<b>22</b>	<b>70.467</b>
<b>Saldos al 30 de Septiembre de 2016</b>	<b>7.256</b>	<b>8.571</b>	<b>28.940</b>	<b>25.678</b>	<b>22</b>	<b>70.467</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (21) Provisiones, continuación

#### (c) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la composición del saldo de este rubro es el siguiente:

	<u>30-09-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	MM\$	MM\$
Provisión de vacaciones	2.081	2.084
Provisión indemnización por años de servicios	-	-
Provisión para beneficios por años de servicio	-	-
Provisión para beneficios al personal en acciones	-	-
Provisión por otros beneficios al personal	5.175	6.246
<b>Totales</b>	<u>7.256</u>	<u>8.330</u>

#### (d) Indemnización por años de servicio

De acuerdo a lo descrito en nota 2 (z). sobre “Indemnización por años de servicio”, el Banco no registra saldos por este concepto al 30 de Septiembre de 2016 ni al 31 de Diciembre de 2015.

### (22) Otros pasivos

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	MM\$	MM\$
Cuentas y documentos por pagar	23.895	21.915
Ingresos percibidos por adelantado	830	343
Acreedores por aplicar	2.406	2.433
Obligaciones por simultaneas	22.072	6.119
Otros pasivos	1.679	2.726
<b>Totales</b>	<u>50.882</u>	<u>33.536</u>



## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (23) Contingencias y compromisos

#### (a) Compromisos y responsabilidades

##### (a.1) Contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Créditos contingentes:</b>	<b>1.181.526</b>	<b>1.142.636</b>
Avales y fianzas	13.062	13.716
Cartas de crédito del exterior confirmadas	8.651	17.012
Cartas de crédito documentarias emitidas	34.215	21.301
Boletas de garantía	255.943	269.839
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	706.807	649.714
Otros compromisos de crédito	159.624	167.930
Otros créditos contingentes	3.224	3.124
<b>Operaciones por cuenta de terceros:</b>	<b>1.668.684</b>	<b>1.540.337</b>
<b>Cobranzas:</b>	<b>60.271</b>	<b>70.159</b>
Cobranzas del exterior	59.660	69.841
Cobranzas del país	611	318
<b>Colocación o venta de instrumentos financieros:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Colocación de emisiones de valores de oferta pública	-	-
Venta de letras de crédito de operaciones del banco	-	-
Venta de otros instrumentos	-	-
<b>Activos financieros transferidos administrados por el banco:</b>	<b>51</b>	<b>51</b>
Activos cedidos a Compañías de Seguros	51	51
Activos securitizados	-	-
Otros activos cedidos a terceros	-	-
<b>Recursos de terceros gestionados por el banco:</b>	<b>1.608.362</b>	<b>1.470.127</b>
Activos financieros gestionados a nombre de terceros	1.608.362	1.470.127
Otros activos gestionados a nombre de terceros	-	-
Activos financieros adquiridos a nombre propio	-	-
Otros activos adquiridos a nombre propio	-	-
<b>Custodia de valores:</b>	<b>4.489.574</b>	<b>4.550.316</b>
Valores custodiados en poder del banco	387.389	353.387
Valores custodiados depositados en otra entidad	1.604.176	1.819.342
Títulos emitidos por el propio banco:	2.498.009	2.377.587
Pagarés de depósitos a plazo	2.498.009	2.377.587
Letras de crédito por vender	-	-
Otros documentos	-	-
<b>Compromisos:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Garantías por operaciones de underwriting	-	-
Compromisos de compra de activos	-	-
<b>Totales</b>	<b>7.339.784</b>	<b>7.233.289</b>

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(23) Contingencias y compromisos, continuación**

#### **(a.2) Otros**

La sociedad Filial BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al 30 de septiembre de 2016, administra patrimonios netos de 32 Fondos Mutuos y 7 Fondos de Inversión por un monto de MM\$ 1.783.988 y MM\$ 332.612 respectivamente.

### **(b) Juicios y procedimientos legales**

#### **b.1 Contingencias judiciales normales de la Industria**

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

(i) Con fecha 8 de agosto de 2011, BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., junto a otros ocho corredores de bolsa, fue notificada de la demanda ante el 23° Juzgado Civil de Santiago, interpuesta 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. En este juicio, el tribunal con fecha 26 de mayo de 2015, rechazó en primera instancia la demanda. Con fecha 2 de Diciembre de 2015, el demandante interpuso recurso de apelación, el cual fue rechazado por la Corte de Apelaciones de Santiago y confirmó con ello el fallo de primera instancia. Con fecha 18 de Diciembre de 2015, el demandante presentó casación en el fondo, la que se encuentra en espera de la resolución que decrete su inadmisibilidad. Con fecha 15 de Febrero de 2016, se presentó ante la Corte Suprema un escrito en virtud del cual BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A., se hizo parte en el recurso de casación en el fondo que interpuso Acson Limitada en contra de la sentencia definitiva de segunda instancia que rechazó la acción revocatoria, encontrándose pendiente el fallo del recurso de casación en el fondo.

(ii) Demanda ante el 12° Juzgado Civil de Santiago “Ramírez con Banco BICE”, por nulidad de contrato de compraventa forzada de Inmuebles, el Banco ha opuesto excepción dilatoria respecto de la demanda presentada en su contra, encontrándose pendiente la resolución de dicha excepción, el día 21 de Agosto de 2013, el Banco solicitó que el tribunal declarara el abandono del procedimiento, encontrándose pendiente la resolución de este incidente. El expediente se encuentra archivado.

(iii) Demanda ante el 2° Juzgado Civil de Rancagua “García Huidobro con Banco BICE”, por indemnización de perjuicios como consecuencia de los supuestos daños sufridos a raíz de la estafa cometida por Jorge Palacio Figari y de la cual fue víctima el Banco. La cuantía de la demanda por la indemnización del daño moral que habría sufrido se avalúa en la suma de MM\$180. Dejando para la etapa de ejecución de la sentencia, la determinación del monto de los perjuicios por concepto de lucro cesante. Con fecha 1 de Septiembre pasado, el Tribunal dictó la resolución por medio de la cual citó a las partes a comparendo de conciliación.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(23) Contingencias y compromisos, continuación**

- (iv) Existen otras doce demandas de indemnización de perjuicios, correspondientes a accidentes de tránsito de vehículos entregados en leasing, los cuales por su naturaleza se encuentran asegurados. La cuantía de estos juicios es de aproximadamente MM\$351, valorizados de acuerdo a las demandas interpuestas.

A juicio de la Administración y basado en la opinión de los asesores legales, se estima poco probable que estos juicios resulten en pérdidas para el Banco. En consecuencia, al 30 de Septiembre de 2016, el Banco no ha constituido provisiones por estos conceptos.

#### **b.2 Otras contingencias por demandas significativas**

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, no hay otras 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 HDI Seguros de Crédito y Garantía S.A., por un monto de UF20.000, con vencimiento al 22 de Abril de 2018, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

En cumplimiento del artículo N°30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), 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 2017, designándose a Banco BICE como representante de los acreedores beneficiarios, depositario y custodio de dicha póliza.

Con el objeto de garantizar las operaciones efectuadas a través de CCLV Contraparte Central S.A., BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A. ha entregado en garantía a dicha institución, instrumentos cuyo valor neto al 30 de Septiembre de 2016 equivalen a MM\$ 2.346

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\$ 9.314.

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.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(23) Contingencias y compromisos, continuación**

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 MUS\$ 1.670, equivalente a MM\$ 1.099, 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 UF60.000, la cual tiene vigencia desde el 15 de Abril de 2016 al 14 de Abril de 2017. 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 una boleta de garantía por un total de UF 20.949,26 con el Banco BICE con vencimiento el 9 de Enero de 2017.

Con fecha 10 de Enero, 25 de Agosto y 7 de Septiembre de 2016, BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., tomó boletas de garantía para Administradoras Generales de Fondos, para garantizar el fiel cumplimiento de sus obligaciones, por la administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten de acuerdo a lo previsto en el artículo N° 12 de la Ley N°20.712 (Ley Única de Fondos). El valor total de las boletas de garantías tomadas por ese concepto ascienden a UF 889.419,25, UF 10.000 y UF 10.000, respectivamente.

### **(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 son reconocidas en el balance, éstos contienen riesgos de crédito y son por tanto parte del riesgo global del Banco.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (23) Contingencias y compromisos, continuación

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:

	<u>30-09-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	13.062	13.716
Cartas de crédito del exterior confirmadas	8.651	17.012
Cartas de crédito documentarias emitidas	34.215	21.301
Boletas de garantía	255.943	269.839
Línea de crédito con disponibilidad inmediata	706.807	649.714
Otros compromisos de crédito	159.624	167.930
Otros créditos contingentes	3.224	3.124
Provisiones constituidas	<u>(8.571)</u>	<u>(7.489)</u>
<b>Totales</b>	<u><u>1.172.955</u></u>	<u><u>1.135.147</u></u>

### (e) Otros

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 Prestario Parte Relacionada que no exceda del 5% y hasta el 25%, si lo que excede del 5% corresponde a créditos caucionados por garantías sobre bienes corporales muebles o inmuebles de un valor igual o superior a dicho exceso, de conformidad a las leyes aplicables.
- Coeficiente de Provisiones para pérdidas de colocaciones y cartera vencida de no menos 120%.
- Coeficiente de cartera vencida a total de colocaciones que no exceda de 5%.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (23) Contingencias y compromisos, continuación

Con fecha 15 de Octubre de 2013, Banco BICE firmó contrato de crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones (CII), mediante el cual obtuvo un financiamiento por US\$30.000.000, pagadero en un plazo de 7 años, desde la fecha de firma mencionada. Con fecha 16 de Enero de 2016, se firmó primer acuerdo modificatorio del contrato de crédito, aumentando US\$10.000.000 en iguales condiciones contractuales que las establecidas en el contrato firmado el 15 de Octubre de 2013.

Este contrato contempla obligaciones financieras, las cuales corresponden a:

- Coeficiente de Exposición Patrimonial menor de 20%.
- Rating local de largo plazo de “Fitch” no inferior a A+.

Con fecha 18 de Marzo y 30 de Diciembre de 2015, Banco BICE obtuvo créditos con la Corporación Financiera Internacional (IFC) por US\$20.000.000 y US\$35.000.000, respectivamente, ambos pagaderos en un plazo de 10 años.

Estos créditos contemplan obligaciones financieras, las cuales corresponden a:

- Coeficiente de Adecuación de Capital de 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 Prestario Parte Relacionada que no exceda del 5% y hasta el 25%, si lo que excede del 5% corresponde a créditos caucionados por garantías sobre bienes corporales muebles o inmuebles de un valor igual o superior a dicho exceso, de conformidad a las leyes aplicables.
- Coeficiente de Provisiones para pérdidas de colocaciones y cartera vencida de no menos 125%.
- Coeficiente de cartera vencida a total de colocaciones que no exceda de 3%.

Las exigencias financieras previamente señaladas, para el Banco Interamericano del Desarrollo (BID), para la Corporación Interamericana de Inversiones (CII) y para la Corporación Financiera Internacional (IFC) son monitoreadas y cumplidas en todo momento por el Banco.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (24) Patrimonio

#### (a) Capital social y acciones preferentes

El patrimonio de los propietarios del Banco, alcanza al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, a MM\$434.273 y MM\$407.678 respectivamente, dividido en 59.207.691 acciones ordinarias suscritas y pagadas, sin valor nominal.

El movimiento de las acciones al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es el siguiente:

	<b>Número de Acciones ordinarias 31-12-2015</b>
Emitidas al 1 de enero de 2015	59.207.691
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
<b>Emitidas al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>59.207.691</b>
<b>30-09-2016</b>	
Emitidas al 1 de enero de 2016	59.207.691
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
<b>Emitidas al 30 de septiembre de 2016</b>	<b>59.207.691</b>

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el Banco no mantiene acciones del Banco en su poder.

#### (b) Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la distribución de accionistas es la siguiente:

	30-09-2016		31-12-2015	
	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación
BICECORP S.A.	59.152.952	99,91%	59.152.952	99,91%
Otros	54.739	0,09%	54.739	0,09%
<b>Total</b>	<b>59.207.691</b>	<b>100,00%</b>	<b>59.207.691</b>	<b>100,00%</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (24) Patrimonio, continuación

#### (c) Transacciones de acciones

Durante el período 2016 y el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2015 no han existido transacciones de acciones.

#### (d) Dividendos

(i) En Trigésima Séptima Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 26 de Abril de 2016, se aprobó la distribución con cargo a resultado del ejercicio 2015, de un dividendo de \$288,83 por acción (MM\$17.101) el que fue pagado a partir del 24 de Mayo 2016, a los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas, al 17 de Mayo de 2016. Adicionalmente, la Junta aprobó la distribución de parte de la utilidad del ejercicio finalizado al 31 de Diciembre de 2015 como Fondo de Dividendos Eventuales, por la suma de MM\$39.903.

(ii) En Trigésima Sexta Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada con fecha 23 de Abril de 2015, se aprobó la distribución con cargo a resultado del ejercicio 31 de Diciembre de 2015, de un dividendo de \$330,96 por acción (MM\$19.595) el que fue pagado a partir del 20 de Mayo 2015, a los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas, al 15 de Mayo de 2015. Adicionalmente, la Junta aprobó la distribución de parte de la utilidad del ejercicio finalizado al 31 de Diciembre de 2015 como Fondo de Dividendos Eventuales, por la suma de MM\$45.723

#### (e) Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	<u>30-09-2016</u>	<u>30-09-2015</u>
<b>Utilidad Básica y Utilidad Diluida</b>		
<b>Beneficio básico por acción</b>		
Resultado neto del ejercicio MM\$	51.353	41.849
Número medio ponderado de acciones en circulación	59.207.691	59.207.691
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Número ajustado de acciones	59.207.691	59.207.691
Beneficio básico por acción (en pesos)	867,3	706,8
<b>Beneficio diluido por acción</b>		
Resultado neto del ejercicio MM\$	51.353	41.849
Número medio ponderado de acciones en circulación	59.207.691	59.207.691
Efecto diluido de:	-	-
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Conversión de acciones ordinarias	-	-
Derechos de opciones	-	-
Número ajustado de acciones	59.207.691	59.207.691
Beneficio diluido por acción (en pesos)	867,3	706,8



## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(24) Patrimonio, continuación**

#### **(f) Diferencias de cambio netas**

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, no existen diferencias de cambio netas como componente separado de patrimonio.

#### **(g) Naturaleza y destino de las reservas:**

##### **Reservas de conversión:**

La reserva de conversión incluye todas las diferencias en moneda extranjera provenientes de la conversión de operaciones en moneda extranjera, así como también los pasivos de cobertura de las inversiones netas del Banco en operaciones en moneda extranjera.

##### **Reservas de cobertura:**

La reserva de cobertura incluye la porción efectiva de todos los cambios netos acumulados en el valor razonable del flujo de efectivo de los instrumentos de cobertura relacionada con transacciones de cobertura que aún no han ocurrido.

##### **Cuentas de valoración:**

La reserva de valor razonable incluye los cambios netos acumulados en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta hasta que la inversión se realiza o deteriora.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (25) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

(a) Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, la composición de los ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	<b>30-09-2016</b>			<b>30-09-2015</b>		
	<b>Intereses</b>	<b>Reajustes</b>	<b>Total</b>	<b>Intereses</b>	<b>Reajustes</b>	<b>Total</b>
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Cartera Normal</b>						
Contratos de retrocompra	68	-	68	28	-	28
Créditos otorgados a bancos	38	-	38	568	-	568
Colocaciones comerciales	117.776	30.110	147.886	111.588	34.310	145.898
Colocaciones para vivienda	18.533	15.328	33.861	15.798	15.899	31.697
Colocaciones para consumo	9.518	82	9.600	9.365	169	9.534
Instrumentos de Inversión	8.603	-	8.603	5.930	173	6.103
Otros Ingresos por intereses y reajustes	4.238	164	4.402	5.104	97	5.201
<b>Subtotales</b>	<b>158.774</b>	<b>45.684</b>	<b>204.458</b>	<b>148.381</b>	<b>50.648</b>	<b>199.029</b>
<b>Cartera Deteriorada</b>						
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	608	132	740	629	634	1.263
Colocaciones para vivienda	87	16	103	13	-	13
Colocaciones para consumo	131	-	131	106	-	106
Instrumentos de Inversión	-	-	-	-	-	-
Otros Ingresos por intereses y reajustes	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>826</b>	<b>148</b>	<b>974</b>	<b>748</b>	<b>634</b>	<b>1.382</b>
<b>Total de ingresos y reajustes</b>	<b>159.600</b>	<b>45.832</b>	<b>205.432</b>	<b>149.129</b>	<b>51.282</b>	<b>200.411</b>

(b) Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, el detalle de los ingresos por intereses y reajustes suspendidos de la cartera deteriorada, es el siguiente:

	<b>30-09-2016</b>			<b>30-09-2015</b>		
	<b>Intereses</b>	<b>Reajustes</b>	<b>Total</b>	<b>Intereses</b>	<b>Reajustes</b>	<b>Total</b>
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Concepto</b>						
Colocaciones comerciales	260	485	745	185	968	1.153
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para consumo	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de Inversión	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>260</b>	<b>485</b>	<b>745</b>	<b>185</b>	<b>968</b>	<b>1.153</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (25) Ingresos y gastos por intereses y reajustes, continuación

(c) Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, el detalle de los gastos por intereses y reajustes, es el siguiente:

Concepto	30-09-2016			30-09-2015		
	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
Depósitos a la vista	-	(226)	(226)	-	(461)	(461)
Contratos de retrocompra	(611)	(8)	(619)	(1.249)	-	(1.249)
Depósitos y captaciones a plazo	(59.988)	(18.334)	(78.322)	(53.202)	(22.105)	(75.307)
Obligaciones con bancos	(792)	-	(792)	(481)	-	(481)
Instrumentos de deuda emitidos	(25.046)	(18.998)	(44.044)	(21.294)	(19.687)	(40.981)
Otras obligaciones financieras	(3.403)	(285)	(3.688)	(2.906)	(472)	(3.378)
Resultado de coberturas contables	-	-	-	-	-	-
Otros gastos por intereses y reajustes	(92)	-	(92)	-	(46)	(46)
<b>Totales gastos por intereses y reajustes</b>	<b>(89.932)</b>	<b>(37.851)</b>	<b>(127.783)</b>	<b>(79.132)</b>	<b>(42.771)</b>	<b>(121.903)</b>

### (26) Ingresos y gastos por comisiones

Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, el Banco presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	30-09-2016	30-09-2015
	MM\$	MM\$
<b>Ingresos por comisiones</b>		
Comisiones por inversiones en fondos mutuos	14.463	15.281
Comisiones por intermediación y manejo de valores	5.224	4.896
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	3.056	3.886
Comisiones por servicios de tarjetas	4.436	3.910
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	2.384	2.644
Remuneraciones por comercialización de seguros	1.654	1.164
Comisiones ganadas por reestructuración de créditos	2.027	367
Comisiones ganadas por acceso a canales e intermediación	172	377
Comisiones por avales y cartas de créditos	585	558
Cambio de moneda extranjera	390	333
Comisiones ganadas en operaciones de leasing	251	280
Comisiones por administración de cuentas	366	287
Comisiones ganadas por asesorías financieras	270	216
Comisiones ganadas en operaciones de factoring	151	-
Comisiones ganadas por operaciones de comercio exterior	10	11
Emisión de vales vistas	21	23
Otras comisiones ganadas	337	747
<b>Totales de ingresos por comisiones</b>	<b>35.797</b>	<b>34.980</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (26) Ingresos y gastos por comisiones, continuación

	<u>30-09-2016</u>	<u>30-09-2015</u>
	MM\$	MM\$
<b>Gastos por comisiones</b>		
Remuneraciones por operación de tarjetas	(2.818)	(2.473)
Comisiones por operación con valores	(902)	(837)
Comisiones por colocación de cuotas de fondos mutuos	(997)	(680)
Comisiones pagadas a bancos corresponsales del exterior	(504)	(427)
Comisión por asesorías proyectos inmobiliarios	(137)	(152)
Comisiones pagadas a IFC	-	(113)
Otras comisiones	(361)	(482)
<b>Totales de gastos por comisiones</b>	<u>(5.719)</u>	<u>(5.164)</u>

### (27) Resultado de operaciones financieras

Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	<u>30-09-2016</u>	<u>30-09-2015</u>
	MM\$	MM\$
Cartera de negociación	13.342	7.538
Contratos de instrumentos derivados de negociación	16.958	(18.007)
Venta de instrumentos de inversión disponibles para la venta	906	57
Resultado neto de otras operaciones	-	-
<b>Totales</b>	<u>31.206</u>	<u>(10.412)</u>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (28) Resultado de cambio neto

El detalle del resultado de cambio neto al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, es el siguiente:

	<u>30-09-2016</u>	<u>30-09-2015</u>
	MM\$	MM\$
<b>Diferencias de cambio:</b>		
Resultado de cambio neto - posición de cambio	(3.025)	22.068
Otros resultados de cambio	<u>706</u>	<u>708</u>
<b>Subtotales</b>	<u>(2.319)</u>	<u>22.776</u>
<b>Reajustables moneda extranjera:</b>		
Resultado por activos reajustables en moneda extranjera	(6.025)	15.044
Resultado por pasivos reajustables en moneda extranjera	<u>4.892</u>	<u>(11.619)</u>
<b>Subtotales</b>	<u>(1.133)</u>	<u>3.425</u>
<b>Totales</b>	<u><u>(3.452)</u></u>	<u><u>26.201</u></u>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (29) Provisiones por riesgo de crédito

El movimiento registrado en los períodos terminados al 30 de Septiembre de 2016 y 2015 en los resultados por concepto de provisiones y deterioro, es el siguiente:

	Créditos y cuentas por cobrar a clientes				Créditos contingentes	Total
	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo		
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>30-09-2016</b>						
Constitución de provisiones:						
- Provisiones individuales	(47)	(4.629)	-	-	(1.087)	(5.763)
- Provisiones grupales	-	-	(366)	(1.279)	-	(1.645)
Resultado por constitución de provisiones	(47)	(4.629)	(366)	(1.279)	(1.087)	(7.408)
Cargos por deterioro:						
- Deterioros individuales	-	-	-	-	-	-
- Deterioros grupales	-	-	-	-	-	-
Resultado por deterioro	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones:						
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	-	-	-	5	5
Resultado por liberación de provisiones	-	-	-	-	5	5
Recuperación de activos castigados	-	576	202	289	-	1.067
Reverso de deterioro	-	-	-	-	-	-
Provisiones Adicionales	(45)	(278)	(191)	16	60	(438)
<b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b>	<b>(92)</b>	<b>(4.331)</b>	<b>(355)</b>	<b>(974)</b>	<b>(1.022)</b>	<b>(6.774)</b>
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes				Créditos contingentes	Total
	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo		
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>30-09-2015</b>						
Constitución de provisiones:						
- Provisiones individuales	-	(2.081)	-	-	(332)	(2.413)
- Provisiones grupales	-	(2.172)	(518)	(2.189)	-	(4.879)
Resultado por constitución de provisiones	-	(4.253)	(518)	(2.189)	(332)	(7.292)
Cargos por deterioro:						
- Deterioros individuales	-	-	-	-	-	-
- Deterioros grupales	-	-	-	-	-	-
Resultado por deterioro	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones:						
- Provisiones individuales	33	-	-	-	828	861
- Provisiones grupales	-	-	-	-	-	-
Resultado por liberación de provisiones	33	-	-	-	828	861
Recuperación de activos castigados	-	677	90	232	-	999
Reverso de deterioro	-	-	-	-	-	-
Provisiones Adicionales	28	(2.888)	(826)	(106)	(16)	(3.808)
<b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b>	<b>61</b>	<b>(6.464)</b>	<b>(1.254)</b>	<b>(2.063)</b>	<b>480</b>	<b>(9.240)</b>

A juicio de la Administración, las provisiones constituidas por riesgo de crédito y por deterioro cubren todas las eventuales pérdidas que podrían derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por el Banco.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (30) Remuneraciones y gastos del personal

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	<b>30-09-2016</b>	<b>30-09-2015</b>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones del personal	(33.942)	(35.510)
Indemnización por años de servicio	(1.123)	(1.016)
Gastos de capacitación	(278)	(193)
Gastos por beneficios post empleo	-	-
Aporte a servicio de bienestar	(1.168)	(944)
Bonificaciones	(2.095)	(1.804)
Seguro de desempleo	(726)	(500)
Asignación movilización	(140)	(117)
Otros aportes	(169)	(121)
Otros gastos	(639)	(793)
<b>Totales</b>	<b>(40.280)</b>	<b>(40.998)</b>

### (31) Gastos de administración

Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>30-09-2016</b>	<b>30-09-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Gastos generales de administración:</b>	<b>(13.856)</b>	<b>(12.561)</b>
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(1.185)	(1.024)
Arriendo de oficinas	(2.449)	(2.413)
Arriendo de equipos	(91)	(80)
Primas de seguros	(261)	(216)
Materiales de oficina	(398)	(365)
Gastos de informática y comunicaciones	(6.468)	(5.608)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(389)	(390)
Servicio de vigilancia y transporte de valores	(160)	(228)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(128)	(106)
Gastos judiciales y notariales	(192)	(137)
Honorarios, informes técnicos y auditorías	(528)	(536)
Multa aplicada por otros organismos	(43)	-
Gastos comunes	(488)	(556)
Franqueo y conducción	(365)	(343)
Otros gastos generales de administración	(711)	(559)
<b>Servicios subcontratados</b>	<b>(784)</b>	<b>(883)</b>
<b>Remuneración del directorio</b>	<b>(514)</b>	<b>(418)</b>
<b>Publicidad y propaganda</b>	<b>(2.810)</b>	<b>(2.420)</b>
<b>Impuestos, contribuciones y aportes</b>	<b>(2.193)</b>	<b>(1.919)</b>
<b>Totales</b>	<b>(20.157)</b>	<b>(18.201)</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (32) Depreciaciones, amortizaciones y deterioro

- (a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, se detallan a continuación:

	<b>30-09-2016</b>	<b>30-09-2015</b>
	MMS\$	MMS\$
<b>Depreciaciones y amortizaciones:</b>		
Depreciación del activo fijo	(1.895)	(1.790)
Amortización de intangibles	(1.342)	(1.301)
<b>Totales</b>	<b>(3.237)</b>	<b>(3.091)</b>

- (b) Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, la composición del gasto por deterioro es el siguiente:

	<b>30-09-2016</b>	<b>30-09-2015</b>
	MMS\$	MMS\$
Deterioro en inversiones disponibles para la venta	-	-
Deterioro en inversiones mantenidas al vencimiento	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- (c) La conciliación entre los valores libros por concepto de depreciaciones y amortizaciones acumuladas, es la siguiente:

	<b>Depreciaciones, amortizaciones y deterioros acumulados</b>			
	<b>Activo fijo</b>	<b>Intangibles</b>	<b>Instrumentos de inversión</b>	<b>Total</b>
	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$
Saldos al 1 de enero de 2015	30.046	9.876	-	39.922
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	2.406	1.766	-	4.172
Bajas y ventas del ejercicio	(320)	-	-	(320)
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>32.132</b>	<b>11.642</b>	<b>-</b>	<b>43.774</b>
Saldos al 1 de enero de 2016	32.132	11.642	-	43.774
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	1.895	1.342	-	3.237
Bajas y ventas del ejercicio	(5)	-	-	(5)
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2016</b>	<b>34.022</b>	<b>12.984</b>	<b>-</b>	<b>47.006</b>



## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (33) Otros ingresos y gastos operacionales

#### (a) Otros ingresos operacionales

Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, el Banco presenta otros ingresos operacionales de acuerdo al siguiente detalle:

Concepto	30-09-2016	30-09-2015
	MMS	MMS
<b>Ingresos por bienes recibidos en pago:</b>		
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago	-	146
Otros ingresos	276	-
<b>Subtotales</b>	<b>276</b>	<b>146</b>
<b>Liberación de provisiones por contingencias:</b>		
Provisiones por riesgo país	-	-
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Otras provisiones por contingencias	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros ingresos:</b>		
Utilidad por venta de activo fijo	-	13
Utilidad por venta de participacion sociedades	-	15
Recuperación de gastos	1.796	1.357
Ingresos leasing	322	161
Ingresos Visa	631	485
Otros ingresos operacionales	76	358
<b>Subtotales</b>	<b>2.825</b>	<b>2.389</b>
<b>Totales</b>	<b>3.101</b>	<b>2.535</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (33) Otros ingresos y gastos operacionales, continuación

#### (b) Otros gastos operacionales

Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, el Banco presenta otros gastos operacionales de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>30-09-2016</b>	<b>30-09-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago:</b>		
Provisiones por bienes recibidos en pago	-	-
Castigo de bienes recibidos en pago	(203)	-
Gastos por mantenimiento de bienes recibidos en pago	(130)	(255)
	<b>(333)</b>	<b>(255)</b>
<b>Subtotales</b>	<b>(333)</b>	<b>(255)</b>
<b>Provisiones por contingencias:</b>		
Provisión por riesgo país	(9)	(9)
Provisiones especiales para crédito al exterior	-	-
Otras provisiones por contingencias	-	-
	<b>(9)</b>	<b>(9)</b>
<b>Subtotales</b>	<b>(9)</b>	<b>(9)</b>
<b>Otros gastos:</b>		
Perdidas por venta de activo fijo	-	-
Gastos de transferencia C.C.A. (Centro de Compensación Automatizado)	(1.238)	(1.518)
Gastos tarjetas de crédito	(1.009)	(833)
Provisiones y gastos programa dólares BICE	(1.148)	(939)
Servicios a clientes	(154)	(135)
Otros gastos por operación leasing	(478)	(131)
Gastos por transacciones débito y ATM (cajero automático)	(303)	(279)
Gastos Bolsa de Comercio de Santiago	(229)	(206)
Gasto por deterioro de activos no corrientes	-	(1.088)
Otros gastos	(687)	(648)
	<b>(5.246)</b>	<b>(5.777)</b>
<b>Subtotales</b>	<b>(5.246)</b>	<b>(5.777)</b>
<b>Totales</b>	<b>(5.588)</b>	<b>(6.041)</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (34) Operaciones con partes relacionadas

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el 99,91% de las acciones del Banco, correspondientes a 59.152.952 acciones, son de propiedad de BICECORP S.A., de acuerdo a lo indicado en Nota N°24(b).

#### (a) Créditos con partes relacionadas

A continuación se muestran los créditos y cuentas por cobrar, los créditos contingentes y los activos correspondientes a instrumentos de negociación e inversión, correspondientes a entidades relacionadas:

	30-09-2016				30-09-2015			
	Empresas Productivas MMS	Sociedades de Inversión MMS	Personas naturales MMS	Total MMS	Empresas Productivas MMS	Sociedades de Inversión MMS	Personas naturales MMS	Total MMS
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>								
Colocaciones comerciales	52.570	24.587	-	77.157	43.843	22.317	-	66.160
Colocaciones para vivienda	-	-	1.258	1.258	-	-	17	17
Colocaciones de consumo	-	-	105	-	-	-	53	53
<b>Colocaciones brutas</b>	<b>52.570</b>	<b>24.587</b>	<b>1.363</b>	<b>78.520</b>	<b>43.843</b>	<b>22.317</b>	<b>70</b>	<b>66.230</b>
Provisión sobre colocaciones	(422)	(45)	(5)	(472)	(440)	(5)	-	(445)
<b>Colocaciones netas</b>	<b>52.148</b>	<b>24.542</b>	<b>1.358</b>	<b>78.048</b>	<b>43.403</b>	<b>22.312</b>	<b>70</b>	<b>65.785</b>
<b>Créditos contingentes:</b>								
Comerciales	26.518	11.794	876	39.188	19.152	8.794	778	28.724
Total créditos contingentes	26.518	11.794	876	39.188	19.152	8.794	778	28.724
Provisiones sobre créditos contingentes	(129)	(37)	(1)	(167)	(73)	(46)	(1)	(120)
<b>Colocaciones contingentes netas</b>	<b>26.389</b>	<b>11.757</b>	<b>877</b>	<b>39.021</b>	<b>19.079</b>	<b>8.748</b>	<b>779</b>	<b>28.604</b>
<b>Instrumentos adquiridos:</b>								
Para negociación	-	-	-	-	-	-	-	-
Para inversión	-	-	-	-	-	-	-	-

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, los valores razonables de las garantías recibidas por el Banco destinados a asegurar el cobro de los créditos otorgados a partes relacionadas ascienden a MM\$59.586 y MM\$51.448 respectivamente.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (34) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con empresas relacionadas al 30 de Septiembre de 2016 y 2015:

30-09-2016	Relación con parte relacionada	Tipo o naturaleza de la transacción	Importe de las transacciones	contraprestación fijada para su liquidación	Importe de los saldos pendientes
			MMS	MMS	MMS
BICE VIDA Compañía de Seguros SA.	Matriz común	Convenio de pago de pensiones	358	-	-
		Custodia	9	-	-
		Seguros	-	-	-
		Acceso a canales	172	-	-
		Seguro de salud y vida	(1.356)	-	-
		Comisiones por intermediación de seguros	474	-	93
		Comisión por colocación de cuotas de fondos mutuos	(788)	-	-
		Compraventa moneda extranjera	3	-	-
		Intermediación de operaciones a término	78.738	-	-
		Recuperación de gastos	2	-	-
		Arriendos pagados y gastos varios	1	-	-
		Operaciones de cartera propia (PM)	8.020	-	-
BICE Servicios Financieros SA	Matriz común	Compraventa moneda extranjera	1.598	-	-
		Reembolsos	2	-	-
		Préstamos	(28.256)	-	(7.648)
BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Matriz común	Asesorías departamento estudios	(266)	-	-
		Asesoría Administrativa	(2)	-	-
		Auditoría interna	(21)	-	-
		Compraventa moneda extranjera	1.897	-	-
BICE Chileconsult Asesoría Financiera Ltda.	Matriz común	Compraventa moneda extranjera	1	-	-
BICE Renta Urbana SA.	Matriz común	Comisión por asesoría proyectos inmobiliarios	(137)	-	(15)
		Intermediación de operaciones a término	2.790	-	-
BICECORP SA	Matriz	Intermediación de operaciones a término	-	-	-
		Asesoría Financiera	66.749	-	1
		Compraventa moneda extranjera	16	-	-
BICE Carteras S.A.	Matriz común	Intermediación de operaciones a término	1	-	-
Rentas y Títulos Ltda.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	-	-	-
Inversiones CMPC S.A.	Por propiedad	Op de financiamiento-venta con retrocompra	57.249	-	-
Empresas CMPC S.A.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	-	-	-
CMPC Maderas SA.	Por propiedad	Compraventa moneda extranjera	-	-	-
BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipoteca	Matriz común	Intermediación de operaciones a término	-	-	-
Compañía Industrial El Volcán S.A.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	-	-	-
Forestal Constructora y Comercial del Pacifico Sur	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	-	-	-
Puertos y Logística S.A.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	9	-	-
Inmobiliaria Tolhuaca Ltda.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	856	-	-

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (34) Operaciones con partes relacionadas, continuación

30-09-2015	Relación con parte relacionada	Tipo o naturaleza de la transacción	Importe de las transacciones MM\$	contraprestación fijada para su liquidación MM\$	Importe de los saldos pendientes MM\$
BICE VIDA Compañía de Seguros SA.	Matriz común	Convenio de pago de pensiones	384	-	-
		Custodia	13		-
		Seguros	(51)		-
		Acceso a canales	377		-
		Seguro de salud y vida	(1.012)		-
		Comisiones por intermediación de seguros	338		-
		Comisión por colocación de cuotas de fondos mutuos	(680)		-
		Compraventa moneda extranjera	8		-
		Intermediación de operaciones a término	178.749		-
		Otros recuperación de gastos	2		-
		Arriendos pagados y gastos varios	-		-
		Operaciones de cartera propia (PM)	-		-
BICE Servicios Financieros SA	Matriz común	Compraventa moneda extranjera	1.358		-
		Reembolsos	-		-
		Préstamos	-		-
BICE Chileconsult Servicios Financieros Ltda.	Matriz común	Asesorías departamento estudios	(157)		-
		Asesoría Administrativa	(5)		-
		Auditoría interna	(20)		-
		Compraventa moneda extranjera	1.537		-
BICE Chileconsult Asesoría Financieras Ltda.	Matriz común	Compraventa moneda extranjera	-		-
BICE Renta Urbana SA.	Matriz común	Comisión por asesoría proyectos inmobiliarios	(152)		-
		Intermediación de operaciones a término	4.597		-
BICECORP SA	Matriz	Intermediación de operaciones a término	51.971		-
		Asesoría Financiera	13		-
		Compraventa moneda extranjera	-		-
BICE Carteras S.A.	Matriz común	Intermediación de operaciones a término	342		2
Rentas y Títulos Ltda.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	13.085		-
Inversiones CMPC S.A.	Por propiedad	Op de financiamiento-venta con retrocompra	497.789		(24.922)
Empresas CMPC S.A.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	163		-
CMPC Maderas SA.	Por propiedad	Compraventa moneda extranjera	43		-
BICE Hipotecaria Administradora de Mutuos Hipoteca	Matriz común	Intermediación de operaciones a término	2.016		-
Compañía Industrial El Volcán S.A.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	2.564		-
Forestal Constructora y Comercial del Pacifico Sur	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	299		-
Puertos y Logística S.A.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	-		-
Inmobiliaria Tolhuaca Ltda.	Por propiedad	Intermediación de operaciones a término	5.788		-

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (34) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(c) Otros activos y pasivos con partes relacionadas al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015:

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>ACTIVOS</b>		
Contratos de derivados financieros	-	173
Otros activos	94	-
Totales Activos	94	173
<b>PASIVOS</b>		
Contratos de derivados financieros	262	349
Depósitos a la vista	48.162	35.004
Depósitos y otras captaciones a plazo	70.686	69.736
Ventas con pactos	-	-
Otros pasivos	7.663	-
Totales Pasivos	126.773	105.089
Totales	(126.679)	(104.916)

(d) Resultados de operaciones con partes relacionadas al 30 de Septiembre de 2016 y 2015:

	<b>30-09-2016</b>		<b>30-09-2015</b>	
	<b>Ingresos</b>	<b>Gastos</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Gastos</b>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	6.106	(1.326)	4.388	(1.658)
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	474	(925)	722	(680)
Utilidad y pérdida por negociación	709	(672)	773	(510)
Utilidad y pérdida por otras transacciones financieras	-	-	-	-
Resultado de cambio	-	-	-	-
Gastos de apoyo comercial	-	(1.356)	-	(1.012)
Otros ingresos y gastos	216	(1.107)	591	(1.101)
<b>Totales</b>	<b>7.505</b>	<b>(5.386)</b>	<b>6.474</b>	<b>(4.961)</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (34) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(e) Contratos con partes relacionadas al 30 de Septiembre de 2016 y 2015:

El Banco mantiene contratos con sociedades relacionadas cuyo efecto en resultados es el siguiente:

Empresa	Descripción del Contrato	Canon UF	Canon UTM	Período	Monto en resultado	
					2016 MMS	2015 MMS
Cominco S.A.	Arrendatario Teatinos 220 p11	19,60		Mensual	(5)	(4)
Cominco S.A.	Arrendatario Teatinos 248 p6	115,50		Mensual	(27)	(26)
Cominco S.A.	Arrendatario Teatinos 248 p7	115,50		Mensual	(27)	(26)
Minera Valparaíso S.A.	Arrendatario Teatinos 220 p5	254,80		Mensual	(59)	(57)
Minera Valparaíso S.A.	Arrendatario Teatinos 220 p6	254,80		Mensual	(59)	(57)
René Lehuedé Fuenzalida	Prestación de servicios		104	Mensual	(43)	(41)
Inversiones El Raulí S.A.	Arrendatario Teatinos 280 p4-5-13-14 a 19	2.839,22		Mensual	(644)	(631)
BICE Vida Compañía de Seguros SA	Arrendatario Isidora Goyonechea 3120 p9	447,17		Mensual	(104)	(100)
Securitizadora BICE S.A.	Arrendador Teatinos 280 p17	27,51		Mensual	6	6
BICE Chileconsult Serv. Financieros Ltda.	Arrendatario Isidora Goyonechea 3120 p10	113,16		Mensual	26	25
BICE Chileconsult Serv. Financieros Ltda.	Arrendador Teatinos 280 p4 y 5	29,48		Mensual	7	7
BICE Chileconsult Serv. Financieros Ltda.	Arrendador Teatinos 280 p17	64,17		Mensual	15	14
BICE Serv Financiero S.A.	Arrendador Teatinos 280 p18	175,66		Mensual	40	39
BICE Chileconsult Asesorías Financieras S.A.	Arrendador Teatinos 280 p19	106,28		Mensual	28	26
BICECORP S.A.	Arrendador Teatinos 220 p4	12,00		Mensual	3	3
PROSER	Arrendador Teatinos 220 p10	19,60		Mensual	5	4
BICE Vida Compañía de Seguros SA	Subarrendador Oficinas Temuco	153,32		Mensual	36	35
BICE Vida Compañía de Seguros SA	Subarrendador Oficinas Antofagasta	96,32		Mensual	23	22
BICE Vida Compañía de Seguros SA	Contrato colectivo de seguro de desgravamen asociado a créditos hipotecarios otorgados y administrados por Banco BICE	0,005% sobre el monto asegurado		Mensual	-	-
BICE Vida Compañía de Seguros SA	Contrato colectivo de seguro de desgravamen asociado a créditos hipotecarios otorgados y administrados por Banco BICE	0,00708% sobre el monto asegurado		Mensual	-	-

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (34) Operaciones con partes relacionadas, continuación

- (f) Remuneraciones al Directorio y personal clave del Banco al 30 de Septiembre de 2016 y 2015:

Las remuneraciones al personal clave del Banco corresponden a las siguientes categorías:

	<b>30-09-2016</b>	<b>30-09-2015</b>
	MM\$	MM\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	1.472	1.381
Remuneración del Directorio	514	418
Indemnizaciones por cese de contrato	-	-
<b>Totales</b>	<b>1.986</b>	<b>1.799</b>

De acuerdo con lo dispuesto por la Junta de Accionistas, el Directorio de Banco BICE percibe remuneraciones por concepto de participación sobre las utilidades hasta por un monto máximo de un 1% de las utilidades líquidas del ejercicio, cifra a la cual se le imputa las dietas por asistencia a sesiones. Por ambos conceptos se ha provisionado con cargo a los resultados del 2016 y 2015 las sumas de MM\$514 y MM\$418 respectivamente.

- (g) Entidades del grupo

El Banco presenta la siguiente relación en inversiones con entidades del grupo:

	<b>Participación</b>	
	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	%	%
BICE Factoring S.A. (*)	99,99	-
BICE Agente de Valores S.A.	99,99	99,99
BICE Corredores de Seguros Ltda.	99,90	99,90
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.	99,90	99,90
BICE Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	99,99	99,99

- (\*) BICE Factoring S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 22 de abril de 2016, iniciando sus operaciones el 1 de Junio de 2016.

- (h) Conformación del personal clave

Al 30 de Septiembre de 2016 y 2015, el personal clave del Banco está conformado por la alta Administración, representada por la Gerencia General, los Gerentes Divisionales y otros Gerentes de las respectivas áreas de apoyo a la gestión del Banco.



## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (35) Activos y pasivos financieros a valor razonable

A continuación se resumen los valores razonables al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera Consolidado no se presentan a su valor razonable.

- (a) Activos y pasivos financieros que se presentan a valor razonable en el Estado de Situación Financiera Consolidado:

Los instrumentos financieros que en el Estado de Situación Financiera Consolidado se presentan a valor razonable, corresponden a: instrumentos para negociación, contratos de derivados financieros e instrumentos disponibles para la venta.

#### Jerarquización de valores razonables

- (a) Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos (Nivel 1);
- (b) 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) (Nivel 2); y
- (c) Variables utilizadas para el activo o pasivo que no estén basadas en datos de mercado observables (variables no observables) (Nivel 3).

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el Banco ha jerarquizado los instrumentos financieros (instrumentos para negociación, contratos de derivados financieros e instrumentos disponibles para la venta) en Nivel 2, de acuerdo a lo establecido en la IFRS 7. Es decir, que al no existir un mercado lo suficientemente activo que permita utilizar precios de operaciones actuales observables en el mercado sobre los mismos instrumentos en cartera, la entidad establece el valor razonable utilizando técnicas de valorización. Las diferentes técnicas de valorización (curvas de rendimiento, bootstrapping, etc.), de uso común en el mercado, incluyen la utilización de operaciones de mercado observadas en transacciones bursátiles o las informadas por los distintos brokers, de forma de asegurar la independencia de la información. El objeto del uso de una técnica de valorización es establecer, en la fecha correspondiente a la valorización, cuál habría sido el precio de una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y motivada por las consideraciones normales del negocio.

El valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros que se presentan a valor razonable en el Estado de Situación Financiera Consolidado, es el siguiente:

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (35) Activos y pasivos financieros a valor razonable, continuación

	Valor Razonable	
	30-09-2016	31-12-2015
	MM\$	MM\$
<b>Activos</b>		
Instrumentos para negociación	390.969	248.355
Contratos de derivados financieros	66.684	54.907
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	374.002	229.309
<b>Pasivos</b>		
Contratos de derivados financieros	62.691	63.788

- (b) Activos y pasivos financieros que no se presentan a valor razonable en el Estado de Situación Financiera Consolidado:

En esta categoría se clasifica el resto de los instrumentos financieros, donde destacan las colocaciones y captaciones del Banco. En el Estado de Situación Financiera Consolidado estos activos y pasivos financieros se presentan a costo amortizado y corresponde a la columna “Valor libro” en el cuadro que se adjunta a continuación. Los valores bajo la columna “Valor razonable estimado” corresponden a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir o pagar, descontados a la tasa de interés de mercado relevante vigente a esa fecha para cada tipo de operación. Los valores que se incluyen en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco, como tampoco consideran el riesgo de crédito futuro.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (35) Activos y pasivos financieros a valor razonable, continuación

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el valor razonable estimado de estos instrumentos financieros es el siguiente:

	30-09-2016		31-12-2015	
	Valor Libro	Valor Razonable Estimado	Valor Libro	Valor Razonable Estimado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	322.101	322.101	684.892	684.892
Operaciones con liquidación en curso	88.688	88.688	83.655	83.655
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	2.928	2.923	901	900
Adeudado por bancos	7.592	7.559	36	36
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.254.033	4.355.769	4.051.512	4.031.949
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-
<b>Pasivos</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	891.287	891.287	856.268	856.268
Operaciones con liquidación en curso	58.832	58.832	47.704	47.704
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	19.619	19.618	64.794	64.787
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.715.156	2.716.647	2.601.582	2.592.730
Obligaciones con bancos	81.061	80.758	129.722	129.499
Instrumentos de deuda emitidos	1.031.201	1.097.387	956.484	968.538
Otras obligaciones financieras	185.884	183.589	216.609	211.783

### (36) Administración del riesgo

#### (a) Introducción

En instituciones financieras, la gestión eficaz de riesgo es condición necesaria para la creación de valor en forma sostenible en el tiempo.

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

Para el Banco, la calidad en la gestión del riesgo constituye una de las señales de identidad y, por lo tanto, eje prioritario de actuación. De acuerdo a lo anterior, la gestión de riesgo en el Banco BICE 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. El responsable de la gestión de los riesgos del Banco es el Gerente de División de Riesgos, el cual depende directamente del Gerente General.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(36) Administración del riesgo, continuación**

#### **(b) Estructura de la administración del riesgo**

##### **b.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 las metodologías de clasificación de riesgo y de determinación de provisiones usadas por el Banco, 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 División de Riesgos, en los cuales se evalúa el riesgo de la cartera de colocaciones del Banco, su concentración por grupo económico, por sector 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 crédito de los citados gerentes y ejecutivos, las cuales deben ser ejercidas dentro de los comités de crédito en que ellos participan.

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

A este respecto, la Gerencia de División de Riesgos es autónoma y depende directamente del Gerente General. Entre sus responsabilidades, tal como se mencionó, 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 las Banca de Empresas como de la Banca de Personas.

Para medir el nivel de riesgo de crédito de la cartera de colocaciones, el Banco utiliza metodologías de provisión acorde a los montos y a la complejidad de las operaciones. En este sentido, en el caso de las empresas de mayor tamaño o complejidad, el Banco las evalúa individualmente, de acuerdo a lo establecido en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Por otra parte, para la cartera hipotecaria, la de consumo, y para los clientes de menor tamaño de la cartera comercial, el Banco utiliza modelos estadísticos de pérdida esperada.

La responsabilidad de clasificar a la cartera de colocaciones comerciales en los distintos niveles de riesgo normal y subestándar, es de los ejecutivos comerciales. Por otra parte, los clientes que están en cartera en incumplimiento se clasifican de acuerdo a la pérdida esperada, lo cual es realizado centralizadamente por la Gerencia de División de Riesgos. Adicionalmente dicha Gerencia evalúa las clasificaciones de riesgo otorgadas a los clientes de la cartera de colocaciones comerciales del Banco. En relación a este último punto, es responsabilidad de la Gerencia de División de Riesgos, asesorar a los ejecutivos de cuenta de

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (36) Administración del riesgo, continuación

las áreas comerciales del Banco a objeto que exista consistencia en la determinación del nivel de riesgo.

Respecto al cargo por riesgo de crédito implícito de los derivados o riesgo de default de la contraparte Credit Valuation Adjustment (CVA), su cálculo es de responsabilidad de la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado. Sin embargo, la responsabilidad de asignar la clasificación de riesgo de los deudores por derivados queda alojada en la Gerencia de Crédito, ambas gerencias forman parte de la Gerencia de División de Riesgos. Asimismo, se realiza una revisión periódica entre la Gerencia de Crédito y de Riesgo Financiero y de Mercado para los casos especiales de que la contraparte cuente con garantías no cuantificadas o difíciles de estimar, lo que reduce la pérdida esperada una vez que se ha producido la quiebra del deudor.

El CVA está definido de la siguiente manera:

$$\text{CVA} = \text{PD} * \text{LGD} * \text{EPE}$$

Donde:

PD (Probabilidad de Default): es la probabilidad de que la contraparte no sea capaz de pagar las cantidades contractuales en algún momento en el futuro.

LGD (Pérdida dado el Default o Loss Given Default): corresponde a aquella parte que no se podrá recuperar una vez que se ha producido la quiebra del deudor.

EPE (Exposición Positiva Esperada): es el valor estimado de los derivados en diferentes momentos del tiempo debido a cambios en el riesgo de mercado y acuerdos de colateral (mitigantes).

#### b.1.1 Sistema y reportes utilizados

Respecto al riesgo de crédito, la Gerencia de División Riesgos a través de las Gerencias de Riesgo de Banca Empresa y Banca de Personas, son las principales encargadas de efectuar el seguimiento de riesgo de crédito de la cartera de colocaciones del Banco. Para ello cuentan con una serie de herramientas que les permiten realizar un control exhaustivo y permanente del nivel del riesgo de crédito de los clientes de las Bancas de Empresa y de la Banca de Personas, respectivamente del Banco.

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

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(36) Administración del riesgo, continuación**

#### **b.2 Riesgo de mercado**

El Directorio fija límites globales a las posiciones en instrumentos financieros que tengan propósito de negociación y a los descortes 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.

La Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado, como parte de la Gerencia de División de Riesgos tiene como función principal evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco estén dentro de los límites y delineamientos fijados en la política y no comprometan los resultados ni la situación patrimonial del Banco.

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 Gerente de Riesgo Financiero y de Mercado.

A comienzos del año 2016, se creó el Comité de Liquidez, donde se reúne el área Comercial, el área de Finanzas y el área de Riesgo, con el objeto de coordinar las expectativas de evolución del balance, el crecimiento de activos y pasivos y requerimientos de liquidez para afrontar el crecimiento comercial del Banco.

Asimismo la Contraloría del Banco cuenta con un área de riesgo financiero, conformado por un Subgerente y un auditor, especialistas en el tema, cuyo ámbito de acción incluye la función de finanzas y de la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado.

##### **b.2.1 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 descortes 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.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### 36) Administración del riesgo, continuación

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 dado 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.

El modelo VaR utilizado por el Banco 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 lo anterior, los siguientes archivos son enviados a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras:

**Archivo C40:** Se informan los flujos asociados a los riesgos de tasa de interés y de reajustabilidad en el libro de banca.

**Archivo C41:** Se informan los flujos asociados a los riesgos de mercado según metodología estandarizada.

**Archivo C43:** Se informan los flujos consolidados asociados a los riesgos de mercado según metodología estandarizada.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (36) Administración del riesgo, continuación

De acuerdo a lo anterior, la evolución del 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 Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 es el siguiente:

<b>Antecedentes</b>	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	MM\$	MM\$
<b>Exposición al Riesgo de Mercado Libro de Negociación (C43)</b>		
Riesgo de tasa de interés	7.601	6.655
Riesgo de moneda	316	220
	<u>7.917</u>	<u>6.875</u>
<b>Exposición al Riesgo de Mercado Libro de Negociación</b>		
	<u>7.917</u>	<u>6.875</u>
<b>Exposición de corto plazo del Libro de Banca (C40)</b>		
Riesgo de Tasa	8.704	4.070
Riesgo de Reajustabilidad	5.028	5.515
	<u>13.732</u>	<u>9.585</u>
<b>Exposición total de corto plazo del Libro de Banca</b>		
	<u>13.732</u>	<u>9.585</u>
<b>Exposición de largo plazo del Libro de Banca (C40)</b>		
	<u>28.319</u>	<u>23.810</u>

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.



## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(36) Administración del riesgo, continuación**

#### **(c) Principales riesgos que afectan al Banco**

##### **c.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 este 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 División de Riesgos, a través de la Gerencia de Crédito evaluar financieramente de los clientes; la capacidad de los deudores como asimismo de los potenciales deudores, de generar los recursos de caja suficientes para efecto 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.

##### **c.1.1 Contratos de derivados financieros**

El Banco mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. El riesgo de crédito es aplicado 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.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(36) Administración del riesgo, continuación**

#### **c.1.2 Compromisos contingentes**

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

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

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

Cuando se trata de compromisos para otorgar créditos, ya sea a través de líneas de crédito de libre disponibilidad no utilizadas (cupos no utilizados de sobregiro y tarjeta de crédito) y créditos contractualmente comprometidos no desembolsados, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. El Banco monitorea el ejercicio de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

#### **c.1.3 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 riesgos independientes del Banco.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (36) Administración del riesgo, continuación

#### c.1.4 Máxima exposición al riesgo de crédito

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del Estado de Situación Financiera Consolidado incluidos los créditos contingentes, no considerando las garantías ni otras mejoras crediticias, es el siguiente:

Componente:	Nota	30-09-2016		31-12-2015	
		Máxima exposición bruta	Máxima exposición neta	Máxima exposición bruta	Máxima exposición neta
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	6	322.101	322.101	684.892	684.892
Operaciones con liquidación en curso	6	88.688	88.688	91.828	91.828
Instrumentos para negociación	7	390.969	390.969	248.355	248.355
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	2.928	2.928	901	901
Contratos de derivados financieros	9	68.913	66.684	57.348	54.907
Adeudado por bancos	10	7.592	7.545	36	36
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	11	4.254.033	4.199.701	4.051.512	4.000.923
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	12	374.002	374.002	229.309	229.309
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	12	-	-	-	-
Otros activos	17	76.697	76.689	77.968	77.958
Créditos contingentes	23	1.181.526	1.172.955	1.142.636	1.135.147
<b>Totales</b>		<b>6.767.449</b>	<b>6.702.262</b>	<b>6.584.785</b>	<b>6.524.256</b>

#### Garantías

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, con el objeto de mitigar el riesgo de crédito, el Banco mantiene constituidas garantías totales a su favor por MM\$3.349.831 y MM\$2.749.388 respectivamente. Las garantías corresponden principalmente a garantías hipotecarias y prendas sobre acciones e instrumentos financieros.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (36) Administración del riesgo, continuación

#### c.1.5 Calidad de los créditos por clase de activo financiero

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el detalle por calidad de créditos se resume a continuación:

30-09-2016	<u>Cartera Normal</u> MM\$	<u>Cartera Subestándar</u> MM\$	<u>Cartera en Incumplimiento</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Adeudado por bancos	7.592	-	-	7.592
Subtotales	<u>7.592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.592</u>
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Clasificación Individual	3.038.284	160.649	39.478	3.238.411
Clasificación Grupal	<u>1.002.702</u>		<u>12.920</u>	<u>1.015.622</u>
Subtotales	<u>4.040.986</u>	<u>160.649</u>	<u>52.398</u>	<u>4.254.033</u>
Instrumentos de inversión	-	-	-	-
Subtotales	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Totales</b>	<u><u>4.048.578</u></u>	<u><u>160.649</u></u>	<u><u>52.398</u></u>	<u><u>4.261.625</u></u>
31-12-2015	<u>Cartera Normal</u> MM\$	<u>Cartera Subestándar</u> MM\$	<u>Cartera en Incumplimiento</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Adeudado por bancos	36	-	-	36
Subtotales	<u>36</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36</u>
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Clasificación Individual	2.951.423	118.778	43.092	3.113.293
Clasificación Grupal	<u>923.693</u>	<u>-</u>	<u>11.526</u>	<u>938.219</u>
Subtotales	<u>3.875.116</u>	<u>118.778</u>	<u>54.618</u>	<u>4.051.512</u>
Instrumentos de inversión	-	-	-	-
Subtotales	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Totales</b>	<u><u>3.875.152</u></u>	<u><u>118.778</u></u>	<u><u>54.618</u></u>	<u><u>4.051.548</u></u>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (36) Administración del riesgo, continuación

#### c.1.6 Antigüedad deuda morosa pero no deteriorada

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el detalle de antigüedad de la deuda morosa pero no deteriorada por clase de activo financiero, es el siguiente:

	30-09-2016			Total
	Menor de 30 días	Entre 30 y 59 días	Entre 60 y 89 días	
	MMS	MMS	MMS	
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	54.356	1.305	78	55.739
Instrumentos de inversión	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>54.356</b>	<b>1.305</b>	<b>78</b>	<b>55.739</b>
	31-12-2015			Total
	Menor de 30 días	Entre 30 y 59 días	Entre 60 y 89 días	
	MMS	MMS	MMS	
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	37.819	2.543	855	41.217
Instrumentos de inversión	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>37.819</b>	<b>2.543</b>	<b>855</b>	<b>41.217</b>

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el valor razonable de las garantías sobre activos morosos pero no deteriorados asciende a MM\$35.688 y MM\$31.556 respectivamente.

#### c.2 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, pago de instrumentos de deuda, etc. Como es inherente a la actividad bancaria, el Banco no mantiene fondos en efectivo para cubrir el saldo de esas posiciones, puesto que la experiencia muestra que sólo un nivel mínimo de estos fondos será retirado, lo cual puede ser previsto con un alto grado de certeza.

El Directorio ha impuesto límites internos que mantienen holguras mínimas de cumplimiento de los límites normativos, lo cual se complementa con modelos internos de liquidez y, entre otros ratios, niveles mínimos de participación de minoristas en depósitos a plazo y de concentración de vencimientos de estos y otros pasivos. A ello se agregan indicadores de monitoreo para detectar posibles eventos de liquidez y cursos de acción claramente definidos.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(36) Administración del riesgo, continuación**

El 26 de Enero de 2015 el Banco Central de Chile publicó una nueva regulación en materia de liquidez bancaria, cuya implementación la SBIF la fijó en 2 etapas. A partir del 1 de Diciembre de 2015, se reemplazó la actual medición de liquidez (Archivo C08) por una nueva medición denominada Archivo C46, el cual fue el continuador del C08 con algunas modificaciones. Entre ellas se destaca, que ahora los descalces se deben medir y cumplir de forma individual y consolidada (Banco y Filiales), profundiza en lo referente a la liquidez de las inversiones, refuerza el tratamiento de algunas partidas de créditos contingentes e introduce los conceptos de mayoristas y minoristas, aunque no los incorpora en el índice. Cabe señalar que el Informe C08 fue informado por última vez al cierre de Junio de 2016.

Por otra parte, a partir del 1 de Marzo de 2016, la norma exigió que se debe comenzar a informar dos nuevos archivos, C47 y C48, los cuales recogen los acuerdos de Basilea III en materia de Liquidez, aunque por el momento no establecen límites u obligaciones para cumplir. El archivo C47 incluye algunos indicadores tales como: concentración por tipo de contraparte, tasa de renovación por tipo de contraparte, concentración por producto de captación y plazo residual por producto de captación. El archivo C48 contempla la medición de nuevos ratios, Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR).

Debido a que las exigencias normativas en materia de liquidez se deben cumplir de manera individual y consolidada, el manejo del riesgo de liquidez de Banco BICE es responsabilidad de la Gerencia División Finanzas e Internacional. Dentro de este marco, la gestión de liquidez de las filiales está supeditada a esta Gerencia.

La División de Riesgos, a través de la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado, actúa como contraparte en esta materia, vigilando el control riguroso de límites normativos internos, y asimismo la calidad de los informes que periódicamente se emiten para gestionar la liquidez.

Existen comités semanales y mensuales, con presencia del Gerente General y Directores, donde se analiza en detalle la evolución de la liquidez.

Como se mencionó, la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado cuenta con una herramienta de gestión de liquidez, la cual forma parte de la Política de Liquidez, y fue aprobada en Sesión de Directorio n° 447 de fecha 24 de Junio de 2016. Esta herramienta consiste en un flujo de caja diario normal de liquidez, modelado de acuerdo al comportamiento histórico de pasivos y proyección de crecimiento de activos. Con ello se pretende determinar de manera sistémica la gestión diaria que debe hacer el Banco en materia de renovación de pasivos, distinguiendo entre mayoristas y minoristas. Asimismo, se fijan límites internos de flujo de caja mínimo a 30 días en moneda nacional y extranjera de acuerdo a este escenario normal de liquidez.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (36) Administración del riesgo, continuación

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

Esos límites afectan a los descálces entre flujos futuros de ingresos y de egresos del Banco considerados individual y consolidadamente y son los siguientes:

- (i) Descálces de hasta 30 días para todas las monedas, hasta una vez el capital básico;
- (ii) Descálces de hasta 30 días para las monedas extranjeras, hasta una vez el capital básico; y
- (iii) Descálces 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 descálces y el cumplimiento de los límites normativos. Esa metodología es conservadora ya que no permite considerar en la medición de los descálces 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 ejercicios 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 Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la situación de liquidez consolidada, según los índices normativos para los descálces de plazos para el informe C46 es el siguiente:

Archivo C46	30 de Septiembre de 2016				
	Flujo de efectivo por activos	Flujo de efectivo por pasivos	Descalce	Límite	Margen
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Moneda consolidada					
plazo hasta 30 días	1.737.184	1.971.686	(234.502)	430.979	196.477
plazo hasta 90 días	2.405.548	2.879.354	(473.806)	861.958	388.152
Moneda extranjera					
plazo hasta 30 días	258.532	398.264	(139.732)	430.979	291.247

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (36) Administración del riesgo, continuación

Archivo C46	31 de Diciembre 2015				
	Flujo de efectivo por activos	Flujo de efectivo por pasivos	Descalce	Límite	Margen
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Moneda consolidada					
plazo hasta 30 días	1.790.241	1.936.739	(146.498)	394.515	248.017
plazo hasta 90 días	2.437.606	2.851.077	(413.471)	789.030	375.559
Moneda extranjera					
plazo hasta 30 días	319.182	400.718	(81.536)	394.515	312.979

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

Las posiciones consolidadas en monedas de activos, pasivos y saldos fuera de balance al cierre del 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

	US\$	Euros	Yenes	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>30-09-2016</b>							
Disponibles	62.844	24.690	302	9	27	-	234.229
Transacciones con liquidación en curso	32.638	1.342	40	-	44	-	54.625
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	37.956	353.015
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	2.928
Contratos de derivados financieros	1.016.692	1.633	12.109	1.139	1.132	353.608	1.085.497
Adeudados por bancos	7.545	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	717.949	4.884	-	-	-	2.056.379	1.420.488
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	18.178	-	-	-	-	3	355.821
Otros activos	8.193	335	-	-	-	1	68.161
Créditos contingentes	200.271	9.302	196	173	-	194.818	776.764
<b>Total activos</b>	<b>2.064.310</b>	<b>42.186</b>	<b>12.647</b>	<b>1.321</b>	<b>1.203</b>	<b>2.642.765</b>	<b>4.351.528</b>
Depósitos a la vista	(221.519)	(16.834)	(284)	-	(14)	(6.795)	(645.843)
Transacciones con liquidación en curso	(12.104)	(305)	(61)	-	(2)	-	(46.358)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	(19.619)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(177.600)	(12.619)	-	-	-	(879.399)	(1.645.539)
Contratos de derivados financieros	(1.115.286)	(17.581)	(14.381)	(136)	(724)	(434.124)	(885.856)
Obligaciones con bancos	(60.618)	(1.568)	-	-	(38)	-	(18.838)
Instrumentos de deuda emitidos	(72.683)	-	-	-	-	(901.772)	(56.746)
Otras obligaciones financieras	(164.202)	-	-	-	-	(11.354)	(10.328)
Otros pasivos	(13.985)	-	-	-	-	(412)	(36.485)
Pasivos contingentes	(85.159)	(9.302)	(196)	(173)	-	(163.942)	(56.321)
<b>Total pasivos</b>	<b>(1.923.156)</b>	<b>(58.209)</b>	<b>(14.922)</b>	<b>(309)</b>	<b>(778)</b>	<b>(2.397.798)</b>	<b>(3.421.933)</b>
<b>Posición neta activo (pasivo)</b>	<b>141.154</b>	<b>(16.023)</b>	<b>(2.275)</b>	<b>1.012</b>	<b>425</b>	<b>244.967</b>	<b>929.595</b>



## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (36) Administración del riesgo, continuación

31-12-2015	US\$	Euros	Yenes	Libras	Otras monedas extranjeras	UF	Pesos
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Disponibles	109.155	19.478	125	-	605	-	555.529
Transacciones con liquidación en curso	45.146	1.833	24	58	-	-	36.594
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	73.681	174.674
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	901
Contratos de derivados financieros	942.711	27.977	-	4.907	1.427	243.605	1.137.274
Adeudados por bancos	36	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	834.740	7.150	-	95	-	1.887.103	1.271.835
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	13.387	-	-	-	-	9.766	206.156
Otros activos	695	188	-	-	1	1	153.160
Créditos contingentes	195.898	4.913	-	1	29	219.230	722.565
<b>Total activos</b>	<b>2.141.768</b>	<b>61.539</b>	<b>149</b>	<b>5.061</b>	<b>2.062</b>	<b>2.433.386</b>	<b>4.258.688</b>
Depósitos a la vista	(170.741)	(11.492)	-	(19)	(582)	(6.010)	(667.423)
Transacciones con liquidación en curso	(10.801)	(116)	(68)	-	-	-	(36.719)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	(64.794)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(211.125)	(12.426)	-	-	-	(801.581)	(1.576.450)
Contratos de derivados financieros	(1.089.986)	(28.091)	-	(4.855)	(1.427)	(318.455)	(923.968)
Obligaciones con bancos	(124.926)	(4.596)	(72)	(128)	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	(130.079)	-	-	-	-	(795.320)	(31.085)
Otras obligaciones financieras	(199.297)	-	-	-	-	(13.993)	(3.319)
Otros pasivos	(8.194)	-	-	-	-	(802)	(103.371)
Pasivos contingentes	(83.894)	(4.913)	-	(1)	(29)	(173.198)	(59.835)
<b>Total pasivos</b>	<b>(2.029.043)</b>	<b>(61.634)</b>	<b>(140)</b>	<b>(5.003)</b>	<b>(2.038)</b>	<b>(2.109.359)</b>	<b>(3.466.964)</b>
<b>Posición neta activo (pasivo)</b>	<b>112.725</b>	<b>(95)</b>	<b>9</b>	<b>58</b>	<b>24</b>	<b>324.027</b>	<b>791.724</b>

Análisis por vencimiento contractual de activos y pasivos se puede ver en nota N°37.

### c.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:

#### c.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.

#### c.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.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (36) Administración del riesgo, continuación

#### c.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.

El Banco aplica metodologías de “Valor en Riesgo” – (VaR) (descalce de activos y pasivos por monedas y por plazos, 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras 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 Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, la exposición al riesgo consolidado de tasa de interés en las posiciones de negociación era de MM\$7.601 y MM\$6.655, para el riesgo de moneda era de MM\$316 y MM\$220, 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 y de Mercado.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(36) Administración del riesgo, continuación**

#### **c.4 Riesgo operacional**

##### **Riesgo operacional**

Debido a la importancia que tiene una adecuada administración y control de los riesgos operacionales, el Banco tiene implementado un modelo de gestión que considera un marco de políticas, gobierno, una gerencia especializada, metodologías, herramientas y programas específicos. Destaca la existencia de un Comité de Riesgo Operacional que sesiona periódicamente, donde participan representantes del Directorio y tiene por objetivo velar por la adecuada y oportuna gestión de los riesgos operacionales, como así también el patrocinio de las medidas y proyectos de mitigación. La gestión del riesgo operacional se enmarca dentro del modelo de gestión integral de riesgos, que abarca también a la seguridad de la información y la continuidad de negocios tanto para el Banco y Filiales y principales proveedores, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

##### **Gestión riesgo operacional**

El Banco gestiona sus riesgos operacionales con la participación activa de los responsables de las áreas y procesos, y existen tres tipos de comités para la gestión de estas materias: a) Comité de Riesgo Operacional, b) Comité de Seguridad de la Información y c) Comité de Continuidad de Negocio.

##### **Seguridad de la información y Continuidad del Negocio**

Banco BICE protege la información relativa a sus clientes, proveedores, personal y del negocio mediante la comprometida participación de cada uno de sus integrantes, a través de políticas y procedimientos de seguridad de la información y continuidad del negocio, en las que participan todos los integrantes de la organización, incluyendo su más alta administración. Banco BICE verifica permanentemente la aplicación de las políticas y procedimientos de seguridad de información y continuidad de negocio, por medio de metodologías y buenas prácticas reconocidas a nivel de la industria bancaria nacional e internación a través de los distintos equipos especialistas de la Gerencia de Riesgo Operacional.

## **BANCO BICE Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### **(36) Administración del riesgo, continuación**

#### **Cálculos de capital según Basilea**

Durante el año 2016 se han realizado cálculos de capital por concepto de riesgo operacional bajo enfoque estándar alternativo, lo cual consumiría cerca de 1% del índice de capital regulatorio medido bajo Basilea II e incluyendo activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional. A contar de marzo de 2016, el banco presenta en sus estados financieros complementarios, las pérdidas operacionales y sus recuperaciones.

#### **c.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.

El Banco utiliza modelos para proyectar los impactos de los prepagos de créditos hipotecarios financiados por mutuos. Para el resto de los créditos de largo plazo, no se estima el impacto de prepago por poseer la mayoría cláusulas 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 BICE clasificadas por emisión y por vencimiento. De esta manera se estima con cierto nivel de confianza las tasas de prepago de propia emisión del Banco, por rango de emisión y por plazo de vencimiento.

#### **c.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 agrega el monto de los bonos subordinados emitidos por el Banco hasta por un tope del 50% del Capital Básico.
- (b) Se agrega el monto de las provisiones adicionales hasta por un monto equivalente al 1,25% de los activos ponderados por riesgo
- (c) Se deducen los montos de los activos que correspondan a goodwill.
- (d) En el caso que las inversiones minoritarias en sociedades distintas de empresas de apoyo al giro, superen el 5% del Capital Básico, el exceso se deducirá.
- (e) Se agrega el monto correspondiente al interés no controlador, si éste llegara a superar al 20% del Capital Básico, se sumará sólo el importe equivalente a ese porcentaje.

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### 36) Administración del riesgo, continuación

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 Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 la relación de activos y activos ponderados por riesgo es la siguiente:

	30-09-2016		31-12-2015	
	Activos consolidados	Activos ponderados por riesgo	Activos consolidados	Activos ponderados por riesgo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos del balance (neto de provisiones)</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	322.101	1.186	684.892	609
Operaciones con liquidación en curso	88.688	30.391	91.828	17.523
Instrumentos para negociación	390.969	76.312	248.355	66.962
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	2.928	2.928	901	901
Contratos de derivados financieros	138.019	94.212	112.936	83.820
Adeudados por bancos	7.545	7.545	36	36
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.199.701	3.923.967	4.000.923	3.758.095
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	374.002	11.694	229.309	17.254
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	966	966	892	892
Intangibles	2.482	2.482	3.233	3.233
Activo fijo	26.866	26.866	26.079	26.079
Impuestos corrientes	6.054	605	314	31
Impuestos diferidos	40.496	4.050	37.396	3.740
Otros activos	76.689	76.689	77.958	77.958
<b>Activos fuera de balance</b>				
Créditos contingentes	551.538	330.923	644.862	386.917
<b>Total activos ponderados por riesgo</b>	<b>6.229.044</b>	<b>4.590.816</b>	<b>6.159.914</b>	<b>4.444.050</b>

	30-09-2016		31-12-2015	
	Monto	Razón	Monto	Razón
	MM\$	%	MM\$	%
Capital Básico	434.273	6,97	407.678	6,62
Bonos Subordinados	169.411	-	165.418	-
Provisiones adicionales	28.940	-	28.502	-
Goodwill	-	-	-	-
Patrimonio atribuible a interés no controlador	29	-	27	-
<b>Patrimonio Efectivo</b>	<b>632.653</b>	<b>13,78</b>	<b>601.625</b>	<b>13,54</b>

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (37) Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de Septiembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, el detalle por vencimientos de activos y pasivos, es el siguiente:

	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
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>30-09-2016</b>									
<b>Activos</b>									
Efectivo y depósitos en bancos	322.101	-	-	-	322.101	-	-	-	322.101
Operaciones con liquidación en curso	-	88.688	-	-	88.688	-	-	-	88.688
Instrumentos para negociación	-	390.969	-	-	390.969	-	-	-	390.969
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	2.928	-	-	2.928	-	-	-	2.928
Contratos de derivados financieros	-	2.923	3.163	6.572	12.658	12.756	41.270	54.026	66.684
Adeudado por bancos	-	-	-	7.592	7.592	-	-	-	7.592
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	-	417.282	446.160	910.172	1.773.614	1.107.155	1.285.835	2.392.990	4.166.604
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	374.002	-	-	374.002	-	-	-	374.002
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos</b>	<u>322.101</u>	<u>1.276.792</u>	<u>449.323</u>	<u>924.336</u>	<u>2.972.552</u>	<u>1.119.911</u>	<u>1.327.105</u>	<u>2.447.016</u>	<u>5.419.568</u>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos y otras obligaciones al vista	891.287	-	-	-	891.287	-	-	-	891.287
Operaciones con liquidación en curso	-	58.832	-	-	58.832	-	-	-	58.832
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	19.619	-	-	19.619	-	-	-	19.619
Depósitos y otras obligaciones a plazo (**)	-	713.839	601.688	1.297.676	2.613.203	59.070	37.387	96.457	2.709.660
Contratos de derivados financieros	-	1.821	3.206	10.621	15.648	8.773	38.540	47.313	62.961
Obligaciones con bancos	-	24.283	32.413	24.365	81.061	-	-	-	81.061
Instrumentos de deuda emitidos	-	4.261	270	48.272	52.803	406.550	571.848	978.398	1.031.201
Otras obligaciones financieras	-	12.619	15.846	43.308	71.773	77.680	36.431	114.111	185.884
<b>Total pasivos</b>	<u>891.287</u>	<u>835.274</u>	<u>653.423</u>	<u>1.424.242</u>	<u>3.804.226</u>	<u>552.073</u>	<u>684.206</u>	<u>1.236.279</u>	<u>5.040.505</u>

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

(\*\*) Excluye las cuentas de ahorro a plazo

## BANCO BICE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

### (37) Vencimiento de activos y pasivos, continuación

31-12-2015	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
<b>Activos</b>									
Efectivo y depósitos en bancos	684.892	-	-	-	684.892	-	-	-	684.892
Operaciones con liquidación en curso	-	91.827	-	-	91.827	-	-	-	91.827
Instrumentos para negociación	-	248.355	-	-	248.355	-	-	-	248.355
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	901	-	-	901	-	-	-	901
Contratos de derivados financieros	-	2.071	3.365	4.176	9.612	10.352	34.943	45.295	54.907
Adeudado por bancos	-	36	-	-	36	-	-	-	36
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	-	419.743	399.540	901.904	1.721.187	1.071.200	1.198.615	2.269.815	3.991.002
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	229.309	-	-	229.309	-	-	-	229.309
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>684.892</b>	<b>992.242</b>	<b>402.905</b>	<b>906.080</b>	<b>2.986.119</b>	<b>1.081.552</b>	<b>1.233.558</b>	<b>2.315.110</b>	<b>5.301.229</b>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos y otras obligaciones al vista	856.268	-	-	-	856.268	-	-	-	856.268
Operaciones con liquidación en curso	-	55.872	-	-	55.872	-	-	-	55.872
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	64.794	-	-	64.794	-	-	-	64.794
Depósitos y otras obligaciones a plazo (**)	-	735.914	632.872	1.045.843	2.414.629	145.984	35.542	181.526	2.596.155
Contratos de derivados financieros	-	1.985	3.418	3.555	8.958	19.411	35.419	54.830	63.788
Obligaciones con bancos	-	3.355	9.455	116.912	129.722	-	-	-	129.722
Instrumentos de deuda emitidos	-	119.093	94	1.265	120.452	287.147	548.885	836.032	956.484
Otras obligaciones financieras	-	24.665	13.280	13.175	51.120	121.871	43.618	165.489	216.609
<b>Total pasivos</b>	<b>856.268</b>	<b>1.005.678</b>	<b>659.119</b>	<b>1.180.750</b>	<b>3.701.815</b>	<b>574.413</b>	<b>663.464</b>	<b>1.237.877</b>	<b>4.939.692</b>

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


(\*\*) Excluye las cuentas de ahorro a plazo

**BANCO BICE Y FILIALES**


Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de Septiembre de 2016, al 31 de Diciembre 2015  
y al 30 de Septiembre de 2015

**(38) Hechos posteriores**


En el período comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados (25 de octubre de 2016) no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



**Pedro Robles Echeverría**  
Gerente División Operaciones e Informática



**Carlos Navarrete Morales**  
Gerente de Contabilidad y Control Financiero



**Alberto Schilling Redlich**  
Gerente General