

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020, y por los períodos terminados en esas fechas.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

MUS\$: Cifras expresadas en miles de dólares estadounidenses

1. IDENTIFICACION

1.1	R.U.T.	76.055.353 - 0
1.2	Registro C.M.F.	198
1.3	Razón Social	BICE Agente de Valores Limitada
1.4	Representante Legal	Patricio Sandoval Fernández-Velarde
1.5	Gerente General	Patricio Sandoval Fernández-Velarde
1.6	Tipo de Operación 1. Por cuenta propia y de terceros 2. Sólo por cuenta de terceros	1
1.7	Ejercicio que Informa	30-06-2021
1.8	Moneda de Presentación	Pesos Chilenos

BICE Agente de Valores Limitada

Índice

	Página
Estados de Situación Financiera	6
Estados de Resultados Integrales	8
Estados de Cambios en el Patrimonio	10
Estados de Flujos de Efectivo	11

Notas a los estados financieros

(1) Información general	12
(2) Bases de preparación de los estados financieros.....	14
(3) Resumen de principales políticas contables	15
(4) Cambios contables	28
(5) Gestión del riesgo.....	29
(6) Uso de estimaciones y juicios contables críticos	46
(7) Reajustes y diferencias de cambio	48
(8) Efectivo y efectivo equivalente	49
(9) Instrumentos financieros por categoría	49
(10) Instrumentos financieros	51
(11) Contrato de derivados financieros.....	53
(12) Impuestos corrientes e impuestos diferidos	55
(13) Otros activos.....	57
(14) Saldos y transacciones con entidades relacionadas.....	58
(15) Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	62
(16) Intangibles	63
(17) Propiedades, planta y equipos, Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y Obligaciones por contratos de arrendamiento	64
(18) Obligaciones por financiamiento	67
(19) Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	68
(20) Provisiones	68
(21) Resultado por líneas de negocios	69
(22) Contingencias y compromisos	71
(23) Patrimonio	73
(24) Sanciones.....	75
(25) Hechos relevantes.....	75
(26) Hechos posteriores	76

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Estados de Situación Financiera
Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

		30-06-2021	31-12-2020
		M\$	M\$
ACTIVOS	N°		
11.01.00 Efectivo y efectivo equivalente	8	235.201	181.149
11.02.00 Instrumentos financieros		158.666.956	90.889.542
11.02.10 A valor razonable - Cartera propia disponible		77.643.290	43.172.928
11.02.11 Renta variable (IRV)		-	-
11.02.12 Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	10	77.643.290	43.172.928
11.02.20 A valor razonable - Cartera propia comprometida	10	80.996.283	11.921.137
11.02.21 Renta variable		-	-
11.02.22 Renta fija e Intermediación Financiera	10	80.996.283	11.921.137
11.02.30 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	11	27.383	-
11.02.40 A costo amortizado - Cartera propia disponible		-	-
11.02.50 A costo amortizado - Cartera propia comprometida		-	-
11.02.60 A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	10	-	35.795.477
11.02.61 Operaciones de compra con retroventa sobre IRV		-	-
11.02.62 Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	10	-	35.795.477
11.02.63 Otras		-	-
11.03.00 Deudores por intermediación		-	-
11.04.00 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	15	30.739	-
11.05.00 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		-	-
11.06.00 Otras cuentas por cobrar		-	-
11.07.00 Impuestos por cobrar	12	270.293	363.794
11.08.00 Impuestos diferidos	12	509.091	-
11.09.00 Inversiones en sociedades		-	-
11.10.00 Intangibles	16	-	-
11.11.00 Propiedades, planta y equipo	17	705	1.952
11.12.00 Otros activos	13	2.909	2.034
10.00.00 TOTAL ACTIVOS		159.715.894	91.438.471

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Estados de Situación Financiera
Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

	N°	30-06-2021 M\$	31-12-2020 M\$
PASIVOS			
21.01.00 Pasivos financieros		81.464.458	11.894.977
21.01.10 A valor razonable		-	-
21.01.20 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	11	528.604	-
21.01.30 Obligaciones por financiamiento	18	80.935.854	11.894.977
21.01.31 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
21.01.32 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	18	80.935.854	11.894.977
21.01.33 Otras		-	-
21.01.40 Obligaciones con bancos e instituciones financieras		-	-
21.02.00 Acreedores por intermediación		-	-
21.03.00 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia		-	-
21.04.00 Cuentas por pagar a entidades relacionadas		-	-
21.05.00 Otras cuentas por pagar		5.310	5.428
21.06.00 Provisiones	20	272.997	1.717.525
21.07.00 Impuestos por pagar	12	-	-
21.08.00 Impuestos diferidos	12	-	41.857
21.09.00 Otros pasivos	17	-	2.032
21.00.00 Total pasivos		81.742.765	13.661.819
PATRIMONIO			
22.01.00 Capital	23	57.823.822	57.823.822
22.02.00 Reservas	23	161.466	161.466
22.03.00 Resultados acumulados	23	19.791.364	18.144.427
22.04.00 Resultado del periodo		392.955	3.293.874
22.05.00 Dividendos provisorios o participaciones		(196.478)	(1.646.937)
22.00.00 Total patrimonio		77.973.129	77.776.652
20.00.00 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		159.715.894	91.438.471

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Estados de Resultados Integrales Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020 (Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

	N°	01-01-2021 30-06-2021 M\$	01-01-2020 30-06-2020 M\$	01-04-2021 30-06-2021 M\$	01-04-2020 30-06-2020 M\$
A) ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES					
Resultado por intermediación					
30.10.01 Comisiones por operaciones bursátiles		-	-	-	-
30.10.02 Comisiones por operaciones extra bursátiles		-	-	-	-
30.10.03 Gastos por comisiones y servicios		-	-	-	-
30.10.04 Otras comisiones		-	-	-	-
30.10.00 Total resultado por intermediación		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ingresos por servicios					
30.20.01 Ingresos por administración de cartera		-	-	-	-
30.20.02 Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
30.20.03 Ingresos por asesorías financieras		-	-	-	-
30.20.04 Otros ingresos por servicios		-	-	-	-
30.20.00 Total ingresos por servicios		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado por instrumentos financieros					
30.30.01 A valor razonable		907.400	3.556.247	564.425	1.519.033
30.30.02 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		(449.151)	(123.356)	(446.153)	(6)
30.30.03 A costo amortizado		-	-	-	-
30.30.04 A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		40.226	21.680	145	17.506
	21	<u>498.475</u>	<u>3.454.571</u>	<u>118.417</u>	<u>1.536.533</u>
Resultado por operaciones de financiamiento					
30.40.01 Gastos por financiamiento		(83.026)	(346.637)	(71.595)	(59.188)
30.40.02 Otros gastos financieros		-	-	-	-
30.40.00 Total resultado por operaciones de financiamiento	21	<u>(83.026)</u>	<u>(346.637)</u>	<u>(71.595)</u>	<u>(59.188)</u>
Gastos de administración y comercialización					
30.50.01 Remuneraciones y gastos de personal		(134.129)	(87.995)	(66.286)	(59.863)
30.50.02 Gastos de comercialización		(37.674)	(48.287)	(18.400)	(24.411)
30.50.03 Otros gastos de administración		(415.025)	(406.454)	(208.654)	(205.033)
30.50.00 Total gastos de administración y comercialización		<u>(586.828)</u>	<u>(542.736)</u>	<u>(293.340)</u>	<u>(289.307)</u>
Otros resultados					
30.60.01 Reajustes y diferencia de cambio	7-21	5.076	1.977	4.799	(302)
30.60.02 Resultado de inversiones en sociedades		-	-	-	-
30.60.03 Otros ingresos (egresos)		500	(7.586)	64	658
30.60.00 Total otros resultados		<u>5.576</u>	<u>(5.609)</u>	<u>4.863</u>	<u>356</u>
30.70.00 Resultado antes de impuesto a la renta		<u>(165.803)</u>	<u>2.559.589</u>	<u>(241.655)</u>	<u>1.188.394</u>
30.80.00 Impuesto a la renta	12	558.758	(349.870)	320.021	(226.650)
30.00.00 UTILIDAD DEL PERIODO		<u>392.955</u>	<u>2.209.719</u>	<u>78.366</u>	<u>961.744</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Estados de Resultados Integrales Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020 (Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	01-01-2021	01-01-2020	01-04-2021	01-04-2020
	30-06-2021	30-06-2020	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
30.00.00 UTILIDAD DEL PERIODO	392.955	2.209.719	78.366	961.744
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio				
31.10.00 Revalorización de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-
31.20.00 Activos financieros a valor razonable por patrimonio	-	-	-	-
31.30.00 Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-	-	-
31.40.00 Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-
31.50.00 Impuesto a la renta de otros resultados integrales	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
31.00.00 Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
32.00.00 TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL PERIODO	392.955	2.209.719	78.366	961.744
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Estados de Cambios en el Patrimonio
Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

	N°	Capital M\$	Otras M\$	Resultados Acumulados M\$	Resultado del periodo M\$	Dividendos provisorios o distribución M\$	Total M\$
40.10.00 Saldo inicial al 1 de enero de 2021	23	57.823.822	161.466	18.144.427	3.293.874	(1.646.937)	77.776.652
40.30.00 Resultados integrales del periodo		-	-	-	-	-	-
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-	-	-
40.30.20 Utilidad del periodo	23	-	-	-	392.955	-	392.955
40.40.00 Transferencias a resultados acumulados	23	-	-	3.293.874	(3.293.874)	-	-
40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas	23	-	-	(1.646.937)	-	-	(1.646.937)
40.60.00 Otros ajustes a patrimonio	23	-	-	-	-	1.450.459	1.450.459
40.00.00 Saldo al 30 de junio de 2021		57.823.822	161.466	19.791.364	392.955	(196.478)	77.973.129
		Capital M\$	Otras M\$	Resultados Acumulados M\$	Resultado del periodo M\$	Dividendos provisorios o participaciones M\$	Total M\$
40.10.00 Saldo inicial al 1 de enero de 2020	23	57.823.822	161.466	16.476.058	3.336.738	(1.668.369)	76.129.715
40.30.00 Resultados integrales del periodo		-	-	-	-	-	-
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-	-	-
40.30.20 Utilidad del periodo	23	-	-	-	2.209.719	-	2.209.719
40.40.00 Transferencias a resultados acumulados	23	-	-	3.336.738	(3.336.738)	-	-
40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas	23	-	-	(1.668.369)	-	-	(1.668.369)
40.60.00 Otros ajustes a patrimonio	23	-	-	-	-	563.509	563.509
40.00.00 Saldo al 30 de junio de 2020		57.823.822	161.466	18.144.427	2.209.719	(1.104.860)	77.234.574

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Estados de Flujos de Efectivo
Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

		30-06-2021	30-06-2020
	N°	M\$	M\$
FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO			
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION			
51.11.00 Comisiones recaudadas (pagadas)		-	-
51.12.00 Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes		-	-
51.13.00 Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		(102.656.921)	93.883.035
51.14.00 Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		52.070	(123.375)
51.15.00 Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		35.835.704	(6.667.320)
51.16.00 Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		-	-
51.17.00 Gastos de administración y comercialización pagados		(579.807)	(600.262)
51.18.00 Impuestos pagados		-	(377.526)
51.19.00 Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		94.592	-
51.10.00 Flujo neto originado por actividades de la operación		(67.254.362)	86.114.552
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
52.11.00 Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		68.957.851	(82.951.512)
52.12.00 Ingreso (egreso) neto por financiamiento de entidades relacionadas		(2.123)	(2.065)
52.13.00 Aumentos de capital		-	-
52.14.00 Reparto de utilidades y de capital	23	(1.646.937)	(1.668.369)
52.15.00 Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		-	-
52.10.00 Flujo neto originado por actividades de financiamiento		67.308.791	(84.621.946)
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
53.11.00 Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo		-	-
53.12.00 Ingresos por ventas de inversiones en sociedades		-	-
53.13.00 Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades		-	-
53.14.00 Incorporación de propiedades, planta y equipo		(746)	-
53.15.00 Inversiones en sociedades		-	-
53.16.00 Otros egresos netos de inversión		-	-
53.10.00 Flujo neto originado por actividades de inversión		(746)	-
50.10.00 Flujo neto total positivo (negativo) del periodo		53.683	1.492.606
50.20.00 Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	7	369	1.484
50.30.00 VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		54.052	1.494.090
50.40.00 SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		181.149	129.148
50.00.00 SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		235.201	1.623.238

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(1) Información general

BICE Agente de Valores Limitada, en adelante “la Sociedad” o “la Agencia”, RUT 76.055.353-0, domiciliada en Teatinos 280, piso 17, en su inicio fue constituida como una sociedad anónima cerrada según consta en Escritura Pública N°1389-09, de fecha 1 de abril de 2009, en la Notaría de Santiago de don Enrique Morgan Torres, cuyo extracto se inscribió a fojas 16.589, N°11.026, en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y se publicó en el Diario Oficial de la República de Chile el 20 de abril de 2009.

Con fecha 4 de enero de 2019 se realizó la transformación de BICE Agente de Valores S.A. en una sociedad de responsabilidad limitada cuya razón social es “BICE Agente de Valores Limitada”.

El 10 de marzo de 2009, la Ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, actual Comisión para el Mercado Financiero autorizó mediante Carta N°03102, la creación de la Sociedad como filial de Banco BICE, que es su socio mayoritario.

La Sociedad se encuentra inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores que mantiene la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”), bajo el N°198 de fecha 20 de octubre de 2009, iniciando sus operaciones comerciales el 1 de diciembre de 2009.

El objeto de la Sociedad, consiste en dedicarse a las operaciones de intermediario de valores, como agente de valores, en los términos contemplados en el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, Ley de Mercado de Valores, pudiendo además realizar las actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autorice a los agentes de valores.

La Sociedad pertenece en un 99,99% a Banco BICE. Por su parte, Banco BICE es filial directa de BICECORP S.A., que es la matriz del grupo del mismo nombre y cuyos negocios se enmarcan en el ámbito financiero, entre ellos, banca, seguros, administración de activos, entre otros.

Los socios de la Agencia son los siguientes:

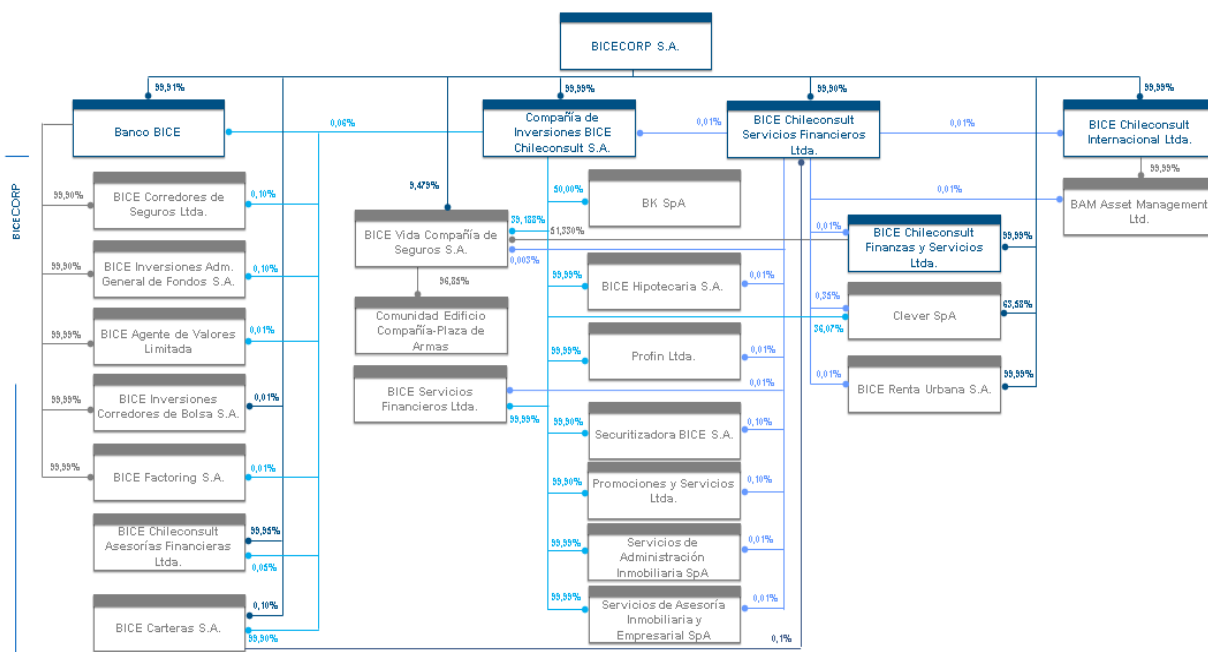
Rut socio	Socios	Tipo de persona	Nacionalidad	% de propiedad
97.080.000-K	Banco BICE	Jurídica	Chilena	99,99
96.643.720-0	Cía. de Inversiones BICE Chileconsult S.A.	Jurídica	Chilena	0,01
Total				<u>100</u>

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(1) Información general, continuación

A continuación, se presenta la malla del grupo BICECORP S.A. al 30 de junio de 2021:



A la fecha de presentación de estos estados financieros, la Sociedad sólo realiza operaciones por cuenta propia, consistentes en la compra definitiva de instrumentos de renta fija y la intermediación de los mismos. La Sociedad no realiza operaciones por cuenta de terceros, excepto por la custodia de valores por operaciones de financiamiento (ventas con pactos de retro compra).

El detalle de los clientes con custodia de valores por operaciones de financiamiento al 30 de junio de 2021 y 2020 es el siguiente:

Producto	30-06-2021			30-06-2020		
	No Relacionados	Relacionados	Total	No Relacionados	Relacionados	Total
Custodia por intermediación	11	1	12	11	1	12
Total general	11	1	12	11	1	12

Los estados financieros de BICE Agente de Valores Limitada correspondientes al 30 de junio de 2021 han sido aprobados por la Alta Administración con fecha 29 de julio de 2021.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(2) Bases de preparación de los estados financieros

(a) Bases de preparación y presentación

Los estados financieros intermedios de la Sociedad, correspondientes al periodo terminado al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), primando las últimas en caso de existir diferencias, aprobados por la Alta Administración con fecha 29 de julio de 2021.

Estos estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo al 30 de junio de 2021 y 2020. Adicionalmente, los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2020 fueron auditados por PwC Chile, cuya opinión sin salvedades fue emitida con fecha 28 de enero 2021.

(b) Período cubierto

Los estados financieros comprenden los Estados de Situación Financiera de BICE Agente de Valores Limitada por los períodos terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los Estados de resultados integrales, los Estados de cambios en el patrimonio y los Flujos de efectivo por los períodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020.

(c) Moneda funcional y de presentación

De acuerdo a la aplicación de NIC 21, se ha determinado que la moneda funcional de la Sociedad es el peso chileno basándose principalmente en que el peso chileno corresponde a la moneda del entorno económico primario en el cual se opera y además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos, por lo tanto, las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de éstos.

(d) Bases de conversión

Los activos y pasivos en unidades de fomento y en dólares estadounidenses se presentan a sus respectivas cotizaciones vigentes al cierre del periodo:

	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2020
	\$	\$	\$
Unidad de Fomento	29.709,83	29.070,33	28.696,42
Dólar Estadounidense - US\$	727,76	710,95	821,23

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(2) Bases de preparación de los estados financieros, continuación

(e) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el ejercicio en que la estimación es revisada y en cualquier ejercicio futuro afectado.

(f) Hipótesis de negocio en marcha

La Sociedad al elaborar estos estados financieros evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La gerencia de la Sociedad no estima que existan incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Sociedad continúe con sus operaciones normales.

(g) Reclasificaciones significativas

La Sociedad al 30 de junio de 2021, no ha efectuado reclasificaciones significativas en sus estados financieros.

(3) Resumen de principales políticas contables

(a) Bases de medición

Los estados financieros de la Sociedad han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambio en resultados,
- Los instrumentos financieros a costo amortizado, valorizados a tasa efectiva.

La Agencia ha decidido aplicar anticipadamente NIIF 9, Instrumentos Financieros (emitida en noviembre de 2009 y modificada en junio de 2010 y diciembre de 2011) según lo requerido por el Oficio Circular N°592 de la Comisión para el Mercado Financiero.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(b) Aplicación de nuevas normas vigentes o no vigentes

b.1 Las siguientes nuevas normas, interpretaciones y enmiendas han sido emitidas y revisadas por la Administración:

Nuevas NIIF	No hay nuevas NIIF con aplicación en períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.
Nuevas Interpretaciones	No hay nuevas Interpretaciones con aplicación en períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.
Enmiendas a NIIFs	
Enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 “Reforma de la tasa de interés de referencia” – Fase 2.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.
Enmienda a NIIF 16 y covid-19, se amplió la disponibilidad del expediente práctico para que se aplique a las concesiones de alquiler (originalmente hasta el 30 de junio de 2021) para las cuales cualquier reducción en los pagos de arrendamiento afecta solo a los importes pagaderos al 30 de junio de 2022 o antes, siempre que se cumplan las demás condiciones para aplicar el expediente práctico.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de abril de 2021.

La aplicación de estas Normas, Interpretaciones y Enmiendas no han tenido un impacto significativo en los montos informados y en la presentación de estos Estados Financieros.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

b.2 Las siguientes nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas han sido emitidas, pero su fecha de aplicación aún está pendiente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17: <i>Contratos de Seguro</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Nuevas Interpretaciones	No hay nuevas interpretaciones en 2022, con fecha de aplicación futura.
Enmiendas a NIIFs	
NIIF 10, <i>Estados Financieros Consolidados</i> , y NIC 28, <i>Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos</i> : Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Modificaciones a la NIIF 3 corresponden a modificaciones menores para “Combinaciones de negocios” actualiza referencias al Marco conceptual para la información financiera y agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de NIC 37 e Interpretación 21 “Gravámenes”	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Enmienda a la NIC 16, “Propiedades, planta y equipo” prohíbe deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras se está preparando el activo para su uso previsto.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Enmienda a la NIC 37, “Provisiones, pasivos y activos contingentes” aclaración para los contratos onerosos costos inevitables a incluir para evaluar si un contrato generará pérdidas.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2021. Modificaciones a NIIF 9, NIIF 16, NIIF 1 y NIC 41	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Enmienda a la NIC 1, <i>Presentación de estados financieros</i> Aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del Período de reporte.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Enmienda a NIIF 17 “Contratos de seguro” el objetivo de esta modificación es ayudar a las entidades a implementar la Norma y facilitarles la explicación de su desempeño financiero	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023
Enmiendas a la NIC 1 y la Declaración de Práctica NIIF2, orienta a las entidades a decidir qué políticas contables revelar. En este sentido, requiere que las empresas revelen su información material sobre políticas contables en lugar de sus políticas contables significativas aplicando el concepto de importancia relativa para las revelaciones de dichas políticas contables.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023

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

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

b.2 Las siguientes nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas han sido emitidas, pero su fecha de aplicación aún está pendiente:

Modificaciones a la NIC8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores. Las modificaciones aclaran cómo las empresas deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables. Esa distinción es importante porque los cambios en las estimaciones contables se aplican prospectivamente solo a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente también se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023
Enmienda a la NIC 12 Impuesto a las ganancias, aclara que la exención del reconocimiento inicial de impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción, no se aplica a transacciones en las que surgen importes iguales de diferencias temporarias deducibles e imponibles en el reconocimiento inicial, tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023

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

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(b) Aplicación de nuevas normas vigentes o no vigentes, continuación

b.3 Legislación y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero:

Ejercicio 2021

No Hay

Ejercicio 2020

No Hay

(c) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente se compone de los saldos disponibles en cuentas corrientes bancarias y dinero en efectivo.

El estado de flujos de efectivo es preparado de acuerdo al método directo y considera los siguientes conceptos.

- Flujos operacionales: Flujos de efectivo originados por las operaciones normales de la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Flujos de financiamiento: Flujos de efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.
- Flujos de inversión: Flujos de efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente de la Sociedad.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(d) Activos financieros

La Sociedad clasifica sus instrumentos financieros según lo dispuesto en NIIF 9 y según lo requerido por el Oficio Circular N°615 de la Comisión para el Mercado Financiero de la siguiente forma: (i) A valor razonable con cambios en resultados y (ii) A costo amortizado. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

d.1. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros adquiridos con el objeto de obtener beneficios de corto plazo, de las variaciones que experimenten sus precios o con las diferencias existentes entre sus precios de compra y venta. Dentro de esta agrupación se encuentran títulos renta fija y renta variable, tanto de la cartera propia como de la cartera intermediada, e instrumentos financieros derivados.

Estos instrumentos se valorizan a su “valor razonable” a la fecha de cada cierre de estados financieros, en donde las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en el valor razonable se incluyen en los resultados netos del ejercicio.

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

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(d) Activos financieros, continuación

d.2 Activos financieros a costo amortizado

Los instrumentos financieros a costo amortizado son activos financieros originados por operaciones de la Sociedad a cambio de proporcionar financiamiento de efectivo o servicios directamente a un deudor, con pagos fijos o determinables, valorizados al inicio a su costo más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Se incluye en este rubro, el financiamiento otorgado a clientes a través de operaciones de compras con retroventas.

Los instrumentos financieros descritos anteriormente y los préstamos y cuentas por cobrar se valorizarán a su “costo amortizado” reconociendo en resultados los intereses devengados en función de su tasa efectiva. Por costo amortizado se entenderá el costo inicial menos los cobros de capital.

d.3 Reconocimiento y medición de activos financieros

Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de la negociación, fecha en la que la Sociedad se compromete a comprar o vender el activo. Las inversiones se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción en el caso de todos los activos financieros que no se registran a valor razonable a través de resultados del ejercicio. Los activos financieros que se reconocen a valor razonable a través de resultados se reconocen inicialmente a valor razonable y los costos de transacción se reconocen como gasto en el estado de resultados integrales. Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren, y la Sociedad ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad. Los activos financieros a valor razonable a través de ganancias o pérdidas se registran posteriormente a su valor razonable.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de “activos financieros a valor razonable a través de resultados” se incluyen en el estado de resultados en el rubro “Resultado por instrumentos financieros a valor razonable”, en el ejercicio en el que se producen los referidos cambios en el valor razonable. Los ingresos por dividendos de activos financieros se reconocen en el estado de resultados integrales en el rubro “Resultado de inversiones en sociedades” cuando se ha establecido el derecho de la Sociedad a percibir los pagos por los dividendos.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(e) Contratos de derivados

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, son reconocidos inicialmente en el Estado de Situación Financiera a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorizados a su valor razonable. Los contratos de derivados financieros se informan como activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando este es negativo, en los rubros “A valor razonable – Instrumentos financieros derivados”

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “A valor razonable – Instrumentos financieros derivados” en el estado de resultados integrales.

(f) Deudores y Acreedores por intermediación

La Sociedad no realiza intermediación por cuenta de terceros.

(g) Inversión en sociedades

La Agencia no posee inversiones en sociedades.

(h) Propiedades, planta y equipo

BICE Agente de Valores Limitada, contabiliza estos activos utilizando el modelo del costo. El modelo del costo es un método contable en el cual las propiedades, planta y equipo se registra al costo menos su depreciación acumulada y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

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

La depreciación se calcula aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual. Los plazos de vidas útiles estimadas para estos activos son:

Tipo de bien	Vida útil (años)	
	2021	2020
Equipos mobiliarios de oficina y remodelaciones	3	3

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

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o el retiro de un activo se calcula como la diferencia entre el precio de venta y el valor libro del activo y se reconoce en el rubro “Otros ingresos (egresos)” del estado de resultados integrales.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(i) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados.

Las diferencias de valoración que se producen por la variación de los tipos de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera y de los reajustables por el tipo de cambio, se informan en el Estado de Resultados bajo el rubro “Reajuste y Diferencia de Cambio”.

(j) Deterioro activos y pasivos financieros y no financieros

A la fecha de cada cierre del estado de situación financiera, BICE Agente de Valores Limitada, revisa el valor libro de sus activos sujetos a deterioro para determinar si existen indicios de que dichos activos pueden registrar una pérdida por deterioro de valor. Si existe cualquier indicio, el valor recuperable del activo se calculará con el objeto de determinar el eventual monto de la pérdida por deterioro de valor (si la hubiera). En caso de que el activo no genere flujos de efectivo por sí mismo, que sean independientes de otros activos, BICE Agente de Valores Limitada calcula el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

El monto recuperable es el mayor entre el valor razonable menos el costo de venta y los flujos futuros del activo en cuestión. Al evaluar los flujos de efectivo futuros estimados se descontarán a su valor actual utilizando una tasa de descuento que refleje las valoraciones actuales del mercado con respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo para el que no se han ajustado los flujos de efectivo futuros estimados.

El criterio de registro de las pérdidas por deterioro en el valor de los activos será reconocido como resultado del ejercicio correspondiente y rebajando el valor neto del activo hasta el monto recuperable, de acuerdo a lo descrito en los párrafos precedentes.

(k) Activos intangibles

Los costos de adquisición y desarrollo que se incurran en relación con los sistemas informáticos se capitalizan sólo si los costos en desarrollo pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnica y comercialmente, y se obtienen posibles beneficios económicos a futuro (se registran en el rubro “Intangibles” del estado de situación financiera).

Los costos de mantenimiento de los sistemas informáticos se registran con cargo a los resultados del ejercicio en el rubro “Otros gastos de administración”.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(k) Activos intangibles, continuación

La amortización se calcula aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual. Los plazos de vidas útiles para este tipo de activos son:

Tipo de bien	Vida útil (años)	
	2021	2020
Sistemas informáticos	3	3

(l) Transacciones con empresas relacionadas

Se detallan en notas a los estados financieros las transacciones con partes relacionadas más relevantes, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los estados financieros.

(m) Pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasificarán conforme al contenido de los acuerdos contractuales pactados y teniendo en cuenta el fondo económico. Un instrumento de patrimonio es un contrato que representa una participación residual en el patrimonio de BICE Agente de Valores Limitada una vez deducidos todos sus pasivos.

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

- Pasivos financieros valorizados a su valor razonable, siguiendo los mismos criterios que los correspondientes a los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en su valor razonable se incluyen en los resultados netos del ejercicio.
- Pasivos financieros valorizados a su costo amortizado (al vencimiento).

Este rubro incluye las obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre Instrumentos de Renta Fija (IRF) e Instrumentos de Intermediación Financiera (IIF). Esta operación consiste en una venta al contado de instrumentos financieros y una retrocompra a plazo sobre los mismos instrumentos. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento, por el ejercicio que dure la operación.

Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente se registran a su costo amortizado; las diferencias entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de liquidación se reconocen en el estado de resultados durante el ejercicio del préstamo.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La Sociedad reconoce el gasto por impuestos a la renta de primera categoría al cierre del ejercicio de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

De acuerdo a lo establecido por la NIC 12 (Impuestos a las Ganancias) los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se esperan sean de Aplicación en el ejercicio en que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas que al final del ejercicio, hayan sido aprobadas.

Para la medición de los activos/pasivos por impuestos diferidos al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se ha aplicado una tasa del 27%.

(o) Beneficios al personal

La Sociedad no tiene beneficios post-empleo pactados con su personal, sin embargo, existen otras compensaciones las que se registran en los estados financieros sobre base devengada y en el periodo corriente.

(p) Provisiones, activos y pasivos contingentes

p.1. Las provisiones corresponden a obligaciones presentes a la fecha del balance, surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse obligaciones explícitas o implícitas concretas en cuanto a su naturaleza y estimables en cuanto a su importe.

Los estados financieros de BICE Agente de Valores Limitada recogen todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que pagar la obligación es mayor que probable.

p.2. Activos y pasivos contingentes - Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de eventos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más eventos inciertos en el futuro y que no están totalmente bajo el control de la Sociedad.

Un pasivo contingente es una obligación posible surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están completamente bajo el control de la Sociedad.

Los activos y pasivos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros. No obstante, cuando la realización del ingreso o gasto, asociado a ese activo o pasivo contingente, sea prácticamente cierta, se procede a reconocerlos en los estados financieros.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(p) Provisiones, activos y pasivos contingentes, continuación

Los activos y pasivos contingentes se registran conforme a los requerimientos de NIC 37.

(q) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representan los montos a cobrar por los servicios prestados en el marco ordinario de las operaciones normales de BICE Agente de Valores Limitada.

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

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

La Sociedad reconoce sus ingresos cuando su monto se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la Sociedad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por cada una de las actividades de la Sociedad, como se describe más adelante.

q.1 Intereses y reajustes

Los ingresos por intereses y reajustes se reconocen sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido. Cuando el valor de una cuenta por cobrar se deteriora, la Sociedad reduce su valor en libros a su monto recuperable, el mismo que es el flujo de efectivo futuro estimado descontado a la tasa original del instrumento y continúa revirtiendo el descuento como ingreso por intereses. El ingreso por intereses de préstamos o colocaciones deteriorados se reconoce usando la tasa original del instrumento.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(q) Reconocimiento de ingresos, continuación

q.2. Ingresos por cambios en el valor razonable de los activos financieros

Estos ingresos se reconocen utilizando como tasa de descuento la tasa de interés de mercado vigente al cierre del ejercicio y otros factores de mercado se reconocen en resultados del ejercicio en el rubro “Resultado por instrumentos financieros a valor razonable”.

q.3. Ingresos por dividendos

Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

(r) Reconocimiento de gastos

Los gastos se reconocen en resultados del ejercicio cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

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

(s) Distribución de resultados a los socios

La Agencia reconocerá (provisionará) en el pasivo el porcentaje que defina su Matriz, con cargo a los resultados del ejercicio. En el ejercicio actual corresponde al 50% del resultado.

(t) Información financiera por segmentos

De acuerdo a lo establecido por NIIF 8, la Sociedad no se encuentra obligada a presentar información financiera por segmentos, debido a que no se encuentra dentro del alcance establecido por dicha Norma, que establece su presentación cuando se ha emitido un instrumento de deuda o de patrimonio en carácter Público o se esté en proceso de emisión del mismo, ante la Comisión para el Mercado Financiero.

(u) Costo por financiamiento

Los costos por financiamiento provienen principalmente de la venta de instrumentos de la cartera de inversión y por las operaciones de venta con pacto de retrocompra.

(v) Compensaciones de saldos

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

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(3) Resumen de principales políticas contables, continuación

(w) Custodia

La Agencia efectúa sus procedimientos de custodia de acuerdo a las disposiciones de la Circular de la CMF N°1.962 del 19 de enero de 2010, segmentando la custodia de terceros no relacionados y relacionados en: a) Custodia no sujeta a administración, b) Administración de cartera y c) Administración de ahorro previsional voluntario, segmentando sus montos entre nacionales y extranjeros, además por tipo de instrumentos: IRV, IRF, IIF y otros, incluyendo además el porcentaje de los mismos mantenidos en el Depósito Central de Valores.

(x) Arrendamientos

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

(4) Cambios contables

Al 30 de junio de 2021 no existen cambios contables con respecto al ejercicio anterior.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo

(a) Introducción

La gestión eficaz de los riesgos para los intermediarios de valores es condición necesaria para la creación de valor en forma sostenible en el tiempo. Dicha gestión está dirigida, no a la eliminación del riesgo, pues este 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 la Sociedad y por los organismos reguladores.

Para la Agencia, la calidad en la gestión del riesgo constituye una de las señales de identidad y, por lo tanto, el eje central de actuación. Según esto, la gestión del riesgo en la Sociedad se inspira en el principio de independencia de la función de riesgos definido a nivel de la matriz y el involucramiento de la Alta Administración y de las pautas dictadas a través de distintos comités, los cuales participan activamente en la toma de decisiones de la Sociedad.

Los riesgos propios de la Sociedad, dado sus negocios, están relacionados principalmente con la administración de inversiones financieras propias y en la intermediación de instrumentos propios.

Un porcentaje importante de los negocios de la Agencia, son realizados con contrapartes del mismo grupo económico definidos en Nota 14 a los Estados Financieros, con lo cual los riesgos tienen un importante elemento a considerar al momento de realizar su evaluación.

Cabe señalar, que en el ejercicio terminado al 30 de junio de 2021 no ha habido cambios de relevancia, en relación a la gestión de los riesgos de la Agencia, respecto del ejercicio 2020.

De acuerdo a los requerimientos de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en su Circular N°2.054 publicada el día 29 de diciembre de 2011, "Imparte Instrucciones sobre Control Interno y Gestión de Riesgo para Intermediarios de Valores", tendientes a formalizar y fortalecer los sistemas de control y gestión de riesgos, base fundamental para el buen funcionamiento y el cumplimiento de las leyes y normas, asegurar la continuidad operacional, estabilidad financiera, la integridad de las prácticas de negociación y protección de los activos e intereses de los clientes. BICE Agente de Valores Limitada, ha implementado lo requerido por esta Circular, que en lo principal estableció la necesidad de contar con una unidad de auditoría interna, una unidad de control de riesgo, la formalización de los procedimientos y el involucramiento de la Alta Administración en todos los aspectos mencionados anteriormente. La Administración con fecha 8 de enero de 2016 cumplió en informar a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) la "Certificación Anual de Suficiencia e Idoneidad de Control Interno y Gestión de Riesgo", la que se ajustó a las disposiciones contenidas en dicha Circular.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad

(i) Riesgo operacional

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

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

(ii) Riesgo de crédito

Para la Sociedad este riesgo se origina en el potencial deterioro crediticio de un emisor de instrumentos financieros. Para esto, la Sociedad, como filial de Banco BICE, interactúa bajo los mismos lineamientos de su Matriz, esto es, todas las decisiones y autorizaciones de líneas de crédito para operar con una contraparte son aprobadas en los Comités conjuntos para Banco BICE y Filiales. Las líneas autorizadas por emisor o por grupo económico, son controladas automáticamente y en línea. Además, anualmente las líneas son revisadas por los distintos Comités y aprobadas por la Alta Administración de la Agencia.

Dado que la Agencia no efectúa intermediación para terceros, no presenta cuentas por cobrar sujetas a incobrabilidad y, por ende, no se ve en la necesidad de realizar provisiones al respecto.

(iii) 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. La Agencia reduce este riesgo dado que posee una cartera propia compuesta principalmente de instrumentos altamente líquidos tales como: depósitos a plazo de instituciones financieras, instrumentos emitidos por el Banco Central de Chile y por la Tesorería General de la República, entre otros. Adicionalmente, la Sociedad mantiene flexibilidad en el financiamiento a través de la disponibilidad de líneas de crédito otorgadas por Banco BICE por un monto M\$50.000.000.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

Por otra parte, al ser BICE Agente de Valores Limitada filial de Banco BICE, el manejo del riesgo de su liquidez está supeditado a la supervisión del Banco. Las exigencias normativas materia de liquidez de parte de la SBIF exige un cumplir individual y consolidad. Por ello, la responsabilidad en esta materia queda radicada en la Gerencia División Finanzas e Internacional del Banco.

Para gestionar el riesgo de liquidez, la Sociedad calcula los vencimientos de activos y pasivos dentro de los próximos 30 y 90 días. Para esto, se consideran bandas temporales según flujos que se obtendrían al vender los instrumentos mantenidos en su cartera de inversión sin pérdidas, considerando la liquidez y profundidad del mercado en que ellos se transan.

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

(iii) Riesgo de liquidez, continuación

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la situación de liquidez calculada de esta forma es la siguiente:

A contar del 1 de diciembre de 2015, la Sociedad comenzó a monitorear su gestión de liquidez diaria, mediante las instrucciones de matriz Banco BICE, las que consideran ver sus descálces de plazo entre flujos de ingresos y egresos en un horizonte de 30 y 90 días. Este descalce de plaza es medido sobre su Capital Básico siendo permitido un descalce a 30 días por una vez su Capital Básico y 2 veces para 90 días.

Al 30 de junio de 2021

	Flujo de efectivo por activos	Flujo de efectivo por pasivos	Descalce	Límite	Margen
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Moneda consolidada					
plazo hasta 30 días	156.413.905	80.955.867	75.458.038	77.973.129	153.431.167
plazo hasta 90 días	156.763.104	81.003.639	75.759.465	155.946.258	231.705.723
Moneda extranjera					
plazo hasta 30 días	16.250	-	16.250	77.973.129	77.989.379

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

Al 31 de diciembre de 2020

	Flujo de efectivo por activos	Flujo de efectivo por pasivos	Descalce	Límite	Margen
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Moneda consolidada					
plazo hasta 30 días	90.567.579	11.908.162	78.659.417	77.776.652	156.436.069
plazo hasta 90 días	90.619.783	11.924.994	78.694.789	155.553.304	234.248.093
Moneda extranjera					
plazo hasta 30 días	15.618	-	15.618	77.776.652	77.792.270

Índices de liquidez y solvencia patrimonial

Adicionalmente a las medidas internas para la gestión del riesgo financiero, la Sociedad según lo dispuesto en la Circular N°632 y en la Norma de Carácter General N°18, ambas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, debe calcular y publicar diariamente sus índices de liquidez y solvencia patrimonial, con el fin de establecer de mejor forma las condiciones de patrimonio, liquidez y solvencia.

(i) Liquidez general

Para el índice de liquidez general, el pasivo exigible, no podrá ser superior al activo circulante, disponible y realizable a igual plazo.

Este índice mide la capacidad de las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que tiene la Sociedad para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos circulantes, además de si a la entidad le exigieran el pago inmediato de todas sus obligaciones a menos de un año.

LIQUIDEZ GENERAL	ACTIVO DISP.Y REALIZ.A MENOS DE 7 DIAS = ----- = PASIVO EXIGIBLE A MENOS DE 7 DIAS	Mayor a 1
------------------	--	-----------

(ii) Liquidez por intermediación

Para el índice de liquidez por intermediación, el monto de obligaciones por concepto de intermediación por cuenta de terceros no podrá ser superior al valor que resulte de sumar al saldo de la cuenta caja y banco, más deudores por intermediación.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

Índices de liquidez y solvencia patrimonial, continuación

(ii) Liquidez por intermediación, continuación

Este índice no es aplicable a BICE Agente de Valores Limitada, por no hacer intermediación.

LIQUIDEZ POR INTERMEDIACION	ACTIVO DISP.+ DEUDORES POR INTERMEDIACION = ----- = ACREEDORES POR INTERMEDIACION	Mayor a 1
-----------------------------	---	-----------

(iii) Razón de endeudamiento

Para el índice de solvencia por endeudamiento, el pasivo exigible no podrá ser superior en más de 20 veces a su patrimonio Líquido.

Este índice mide el grado de endeudamiento de la Sociedad.

RAZON DE ENDEUDAMIENTO	PASIVO EXIGIBLE = ----- = PATRIMONIO LIQUIDO	Menor a 20 veces
------------------------	--	------------------

(iv) Razón de cobertura patrimonial

Para el índice de solvencia por cobertura, se entenderá aquel representativo de eventuales fluctuaciones en el valor de los activos y pasivos, por efectos de variaciones de precios, tasa y tipo de cambio, que pudiera ir en desmedro de su situación patrimonial.

Este índice mide el margen de solvencia patrimonial que posee la Sociedad de sus activos ponderados por riesgo (tasa interés, T/C y precio), en relación a su patrimonio líquido.

RAZON DE COBERTURA PATRIMONIAL	COBERTURA PATRIMONIAL = ----- = PATRIMONIO LIQUIDO	Menor 80%
--------------------------------	--	-----------

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

(v) Patrimonio líquido

Se entenderá por Patrimonio líquido el valor que resulte de la suma o resta al total de activos, de algunas partidas de balance y otros elementos definidos según la NCG N°18 de la Comisión para el Mercado Financiero.

(vi) Patrimonio Depurado e Índices al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de patrimonio Depurado es la siguiente:

Concepto		30-06-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Patrimonio Contable		77.973.129	77.776.652
a) Los activos intangibles	(-)	-	-
b) El saldo deudor de las cuentas con personas naturales o jurídicas relacionadas al intermediario	(-)	-	-
c) 20% del saldo deudores por intermediación y derechos por operaciones a futuro, por transacciones efectuadas con o para entidades relacionadas al intermediario distintas al intermediario de valores, corredores de bolsa de productos, administradoras de fondos fiscalizados por ley y sus fondos, compañías de seguros y bancos.	(-)	-	-
d) Los activos utilizados para garantizar obligaciones de terceros	(-)	-	-
e) El 1% de los derechos por operaciones a futuro y deudores por intermediación por operaciones simultáneas de terceros no confirmadas por escrito, luego de dos días hábiles de efectuadas, cuyo monto no haya sido descontado en razón de la letra c) precedente	(-)	-	-
f) El 20% de los derechos por operaciones a futuro y deudores por intermediación por operaciones simultáneas de terceros no confirmadas por escrito, luego de cinco días hábiles de efectuadas	(-)	-	-
g) Mayor valor acción Bolsas respecto valor promedio de mercado	(-)	-	-
h) 1% custodia+30000 UF.	(-)	1.701.258	991.321
i) Activos que permanecen impagos	(-)	-	-
SUB TOTAL		76.271.871	76.785.331
Exceso de inversión en bienes corporales muebles	(-)	-	-
PATRIMONIO DEPURADO	M\$	76.271.871	76.785.331
PATRIMONIO MINIMO LEGAL	UF 14.000	M\$ 415.938	406.985

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

(vi) Patrimonio Depurado e Índices al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, continuación

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición en sus índices financieros es la siguiente

		30-06-2021		31-12-2020	
		M\$		M\$	
1. Índice de liquidez general					
Activos disponibles y realizables hasta 7 días	=	158.905.513	=	1,96 Veces	79.149.554
Pasivos exigibles hasta 7 días		80.935.854			35.795.358
					2,21 Veces
2. Índice de liquidez por intermediación					
Activo disponible más deudores por intermediación	=	235.201	=	Indeterm. Veces	181.149
Acreedores por intermediación		-			-
					Indeterm. Veces
3. Índice de solvencia por endeudamiento					
Total Pasivos Exigibles	=	81.742.765	=	1,05 Veces	13.661.819
Patrimonio Líquido		77.700.179			77.410.429
					0,18 Veces
4. Índice de solvencia por cobertura					
Monto Cobertura Patrimonial	=	9.715.460	=	12,50%	3.843.884
Patrimonio Líquido		77.700.179			77.410.429
					4,97%

(vii) Riesgo de mercado

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. Para gestionar este riesgo, el Directorio de Banco BICE y Filiales fija límites globales a las posiciones en instrumentos financieros que tengan propósito de negociación, así como a las exposiciones estructurales a los riesgos de tasas de interés, de monedas e índices de reajustabilidad

El Banco posee una Gerencia de Riesgos Financiero y de Mercado cuya función principal es evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco y sus filiales estén dentro de los límites y delineamientos fijados en políticas y no comprometan los resultados ni la situación patrimonial de éstas. La Gerencia de Riesgos Financieros y de Mercado, reporta directamente al Gerente General del Banco e indirectamente al Directorio del Banco y sus filiales.

Las decisiones de las políticas relacionadas a los riesgos financieros son evaluadas y aprobadas en el Comité de Finanzas para el Banco y sus filiales y opera mensualmente.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

(vii) Riesgo de mercado, continuación

Asimismo, la Contraloría del Banco (Auditoría Interna) cuenta con un auditor de riesgo financiero especialista en el tema, cuyo ámbito de acción debe incluir la función de finanzas del Banco y sus Filiales y de la Gerencia de Riesgos Financieros y de Mercado.

(viii) 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.

Al 30 de junio de 2021, la composición del estado de situación financiera por moneda es el siguiente:

	Peso Chileno M\$	U.F. M\$	US \$ M\$	Total M\$
Activos				
Activos corrientes				
11.01.00 Efectivo y efectivo equivalente	218.951	-	16.250	235.201
11.02.00 Instrumentos financieros	83.018.746	75.648.210	-	158.666.956
11.02.10 A valor razonable - Cartera propia disponible	2.003.959	75.639.331	-	77.643.290
11.02.11 Renta variable (IRV)	-	-	-	-
11.02.12 Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	2.003.959	75.639.331	-	77.643.290
11.02.20 A valor razonable - Cartera propia comprometida	80.987.404	8.879	-	80.996.283
11.02.21 Renta variable	-	-	-	-
11.02.22 Renta fija e Intermediación Financiera	80.987.404	8.879	-	80.996.283
11.02.30 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	27.383	-	-	27.383
11.02.60 A costo amortizado operaciones de financiamiento	-	-	-	-
11.02.62 Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-
11.03.00 Deudores por intermediación	-	-	-	-
11.04.00 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	30.739	-	-	30.739
11.05.00 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	-
11.06.00 Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
11.07.00 Impuestos por cobrar	270.293	-	-	270.293
11.08.00 Impuestos diferidos	509.091	-	-	509.091
11.09.00 Inversiones en sociedades	-	-	-	-
11.10.00 Intangibles	-	-	-	-
11.11.00 Propiedades, planta y equipo	705	-	-	705
11.12.00 Otros activos	2.909	-	-	2.909
10.00.00 TOTAL ACTIVOS	84.051.434	75.648.210	16.250	159.715.894

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

(viii) Riesgo de tipo de cambio, continuación

	Peso Chileno	U.F.	US\$	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO				
Pasivos				
21.01.00 Pasivos financieros	81.464.458	-	-	81.464.458
21.01.10 A valor razonable	-	-	-	-
21.01.20 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	528.604	-	-	528.604
21.01.30 Obligaciones por financiamiento	80.935.854	-	-	80.935.854
21.01.31 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-
21.01.32 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	80.935.854	-	-	80.935.854
21.01.33 Otras	-	-	-	-
21.01.40 Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
21.02.00 Acreedores por intermediación	-	-	-	-
21.03.00 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
21.04.00 Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-
21.05.00 Otras cuentas por pagar	5.310	-	-	5.310
21.06.00 Provisiones	258.596	14.401	-	272.997
21.07.00 Impuestos por pagar	-	-	-	-
21.08.00 Impuestos diferidos	-	-	-	-
21.09.00 Otros pasivos	-	-	-	-
21.00.00 Total pasivos	81.728.364	14.401	-	81.742.765
Patrimonio				
22.01.00 Capital	57.823.822	-	-	57.823.822
22.02.00 Reservas	161.466	-	-	161.466
22.03.00 Resultados acumulados	19.791.364	-	-	19.791.364
22.04.00 Resultado del ejercicio	392.955	-	-	392.955
22.05.00 Dividendos provisorios o participaciones	(196.478)	-	-	(196.478)
22.00.00 Total patrimonio	77.973.129	-	-	77.973.129
20.00.00 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	159.701.493	14.401	-	159.715.894

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

(viii) Riesgo de tipo de cambio, continuación

Al 31 de diciembre de 2020, la composición del estado de situación financiera por moneda es el siguiente:

	Peso Chileno M\$	U.F. M\$	US \$ M\$	Total M\$
Activos				
Activos corrientes				
11.01.00 Efectivo y efectivo equivalente	165.531	-	15.618	181.149
11.02.00 Instrumentos financieros	62.206.353	28.683.189	-	90.889.542
11.02.10 A valor razonable - Cartera propia disponible	16.737.300	26.435.628	-	43.172.928
11.02.11 Renta variable (IRV)	-	-	-	-
11.02.12 Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	16.737.300	26.435.628	-	43.172.928
11.02.20 A valor razonable - Cartera propia comprometida	9.673.576	2.247.561	-	11.921.137
11.02.21 Renta variable	-	-	-	-
11.02.22 Renta fija e Intermediación Financiera	9.673.576	2.247.561	-	11.921.137
11.02.30 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
11.02.60 A costo amortizado operaciones de financiamiento	35.795.477	-	-	35.795.477
11.02.62 Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	35.795.477	-	-	35.795.477
11.03.00 Deudores por intermediación	-	-	-	-
11.04.00 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
11.05.00 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	-
11.06.00 Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
11.07.00 Impuestos por cobrar	363.794	-	-	363.794
11.08.00 Impuestos diferidos	-	-	-	-
11.09.00 Inversiones en sociedades	-	-	-	-
11.10.00 Intangibles	-	-	-	-
11.11.00 Propiedades, planta y equipo	1.952	-	-	1.952
11.12.00 Otros activos	2.034	-	-	2.034
10.00.00 TOTAL ACTIVOS	62.739.664	28.683.189	15.618	91.438.471

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) **Gestión del riesgo, continuación**

(b) **Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación**

(viii) Riesgo de tipo de cambio, continuación

	Peso Chileno	U.F.	US\$	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO				
Pasivos				
21.01.00 Pasivos financieros	11.894.977	-	-	11.894.977
21.01.10 A valor razonable	-	-	-	-
21.01.20 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
21.01.30 Obligaciones por financiamiento	11.894.977	-	-	11.894.977
21.01.31 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-
21.01.32 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	11.894.977	-	-	11.894.977
21.01.33 Otras	-	-	-	-
21.01.40 Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
21.02.00 Acreedores por intermediación	-	-	-	-
21.03.00 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
21.04.00 Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-
21.05.00 Otras cuentas por pagar	5.428	-	-	5.428
21.06.00 Provisiones	1.710.403	7.122	-	1.717.525
21.07.00 Impuestos por pagar	-	-	-	-
21.08.00 Impuestos diferidos	41.857	-	-	41.857
21.09.00 Otros pasivos	-	2.032	-	2.032
21.00.00 Total pasivos	13.652.665	9.154	-	13.661.819
Patrimonio				
22.01.00 Capital	57.823.822	-	-	57.823.822
22.02.00 Reservas	161.466	-	-	161.466
22.03.00 Resultados acumulados	18.144.427	-	-	18.144.427
22.04.00 Resultado del ejercicio	3.293.874	-	-	3.293.874
22.05.00 Dividendos provisorios o participaciones	(1.646.937)	-	-	(1.646.937)
22.00.00 Total patrimonio	77.776.652	-	-	77.776.652
20.00.00 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	91.429.317	9.154	-	91.438.471

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

(ix) Riesgo de tasa de interés

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

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

Entre las características del modelo VaR utilizado por la Agencia, se destaca que es calculado con un intervalo de confianza de un 99% concentrado en las pérdidas (lado izquierdo de la distribución), suponiendo una distribución normal. Asimismo, es paramétrico y posee multi curvas, por lo que permite registrar los retornos diarios de todas las variables relevantes de mercado, incluyendo tanto los instrumentos de renta fija como derivados, en el caso de existir. 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 y Filiales, los límites VaR son establecidos y revisados por el Directorio del Banco y Filiales anualmente.

Dentro de las medidas usadas por el Banco para el control del riesgo de mercado están los descargos 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. 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 puede haber para su inmediata corrección. El monitoreo diario de las cuentas 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.

El VaR consolidado a 10 días para Banco BICE y su Filial BICE Agente de Valores Limitada, al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es de M\$2.948.515 y M\$1.991.572, respectivamente. En las mismas fechas el VaR individual de la Sociedad ascendía a M\$219.061 y M\$149.244 respectivamente.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

(b) Estructura de la administración del riesgo y los principales riesgos que afectan a la Sociedad, continuación

(ix) Riesgo de tasa de interés, continuación

Además del Valor en Riesgo (VaR), para el control del riesgo de mercado están los descalces de tasas de interés y las sensibilidades en resultados ante variaciones en los niveles de tasas de interés, entre los que se cuenta las medidas de exposición al riesgo de tasa de interés y monedas.

De acuerdo a lo anterior, la evolución del riesgo de tasa de interés del Libro de Negociación y descalce de monedas para todo el Balance al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Riesgo de mercado libro de negociación	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Riesgo de Tasa	1.593.660	663.798
Riesgo de Moneda	1.300	1.249
Total	<u>1.594.960</u>	<u>665.047</u>

(x) 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.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

Administración del riesgo operacional:

Debido a la importancia que tiene una adecuada administración y control de los riesgos operacionales, el Banco y sus filiales poseen un modelo de gestión que considera un marco de políticas, gobierno, una gerencia especializada, metodologías, herramientas y programas específicos.

El Directorio tiene entre sus responsabilidades; establecer políticas y niveles adecuados de riesgo, límites de exposición, monitoreo de los riesgos y aseguramiento de mejores prácticas a través de la evaluación permanente de las acciones del Banco y sus filiales en materias de riesgo operacional. Destaca la existencia de un Comité Ejecutivo que sesiona periódicamente, donde participan representantes del Directorio y tiene por objetivo velar por la adecuada y oportuna gestión de los riesgos operacionales, como así también el patrocinio de las medidas y proyectos de mitigación. La gestión del riesgo operacional se enmarca dentro del modelo de gestión integral de riesgos, que abarca también a la seguridad de la información, la ciberseguridad y la continuidad de negocios, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

Los riesgos operacionales se gestionan con la participación activa de los responsables de las áreas y procesos. Existen tres tipos de comités para la gestión de estas materias: a) Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional, b) Comité de Seguridad de la Información y c) Comité de Continuidad de Negocio. Los Comités están constituidos por cuatro Directores del Banco, el Gerente General de Banco BICE, el Gerente de la División Riesgos de Banco BICE, el Gerente de Riesgo Operacional de Banco BICE y Filiales y el Fiscal de Banco BICE.

El conjunto de objetivos y funciones se establecen en cada uno de los estatutos de estos Comités y corresponden principalmente a los siguientes:

- a) Aprobar las políticas y modelos para la administración del riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio asegurando que estén debidamente alineadas con las recomendaciones del Comité de Basilea y con los entes reguladores locales.
- b) Aprobar la estrategia y criterios de administración del riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.
- c) Establecer y monitorear los niveles de apetito y tolerancia al riesgo operacional. Al respecto, cada año el Banco define el límite de apetito y tolerancia al riesgo, el cual se va monitoreando periódicamente, ejerciendo las acciones correctivas según corresponda.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

Administración del riesgo operacional:

- d) Aprobar las medidas de seguridad diseñadas para prevenir, detectar y responder oportunamente ante posibles daños a la seguridad de la información, así como los planes de trabajo en seguridad de la información, como también el presupuesto asociado si procede.
- e) Aprobar y patrocinar las medidas que mitiguen las interrupciones de las actividades del Banco debido a los efectos de desastres o situaciones que afectan su normal operación. Como así también los proyectos de mejoras o mitigación de riesgos asociados a la Continuidad del Negocio.
- f) Aprobar los escenarios, estrategias, responsabilidades y roles, definidas en los planes de Continuidad del Negocio y sus pruebas asociadas.
- g) Conocer de situaciones de riesgo operacional, seguridad de la información, ciberseguridad y Continuidad del negocio y tomar decisiones que requieran de una definición por parte de la Alta Administración.
- h) Aprobar la externalización de servicios considerados como críticos, antes de presentarlos para su aprobación al Gerente General y al Directorio, revisando los requisitos y riesgos involucrados por la externalización de una parte o de la cadena de procesamiento completa que se desea externalizar.
- i) Tomar conocimiento del estado y cumplimiento del riesgo operacional, en todos aquellos procesos que se encuentren total o parcialmente externalizados, así como de los eventos de riesgo operacional generados en proveedores.
- j) Velar por el cumplimiento de los programas, políticas y procedimientos relacionados con la seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio.

BICE Agente de Valores Ltda., se basa en las directrices descritas en la Política de Administración de Riesgo Operacional definida y aprobada por el Directorio de Banco BICE para todo el Banco y sus Filiales.

Además, adopta como organización la definición dada por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, con el fin de establecer un entendimiento común de la definición de riesgo operacional.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

Administración del riesgo operacional:

Se entiende como riesgo operacional, el riesgo de sufrir pérdidas debido a una falta de adecuación o una falla en los procesos, en el personal y en los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos.

La administración del Riesgo Operacional es un proceso continuo y transversal en el Banco y sus filiales, por ello se ha adoptado el modelo de las tres líneas de defensa el cual proporciona una manera simple y efectiva para administrar los riesgos y control mediante la aclaración de las funciones y deberes esenciales relacionados. Los colaboradores y el control de las distintas gerencias es la primera línea de defensa en la gestión de riesgo operacional, las funciones de supervisión de la Gerencia de Riesgo Operacional es la segunda línea de defensa y el aseguramiento independiente efectuado por la Contraloría es la tercera.

La Gerencia de Riesgo Operacional administra este riesgo enmarcado en un modelo de gestión integral, que abarca también a la seguridad de la información, ciberseguridad y la continuidad de negocios del Banco y principales proveedores, lo que permite sustentar el modelo y mantener este riesgo en niveles controlados.

Esta área cuenta con especialistas en diferentes ámbitos de riesgo operacional, seguridad de la información y continuidad de negocios, permitiendo cumplir con los siguientes objetivos y funciones:

- Monitorear el cumplimiento del apetito y tolerancia al riesgo operacional. Se efectúa un seguimiento de su cumplimiento y en caso de comportamiento no aceptable en estas materias se establecen medidas correctivas. Al respecto, para el año 2021 el índice estimado es de un 0,34%.
- Identificar y evaluar los riesgos operacionales. Se realizan evaluaciones de riesgo operacional a los productos, actividades, procesos, sistemas y actividades externalizadas utilizando las metodologías y/o herramientas establecidas por riesgo operacional.
- Monitorear los indicadores de riesgo operacional (KRI). Se efectúa un seguimiento sistemático de los indicadores claves definidos.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

Administración del riesgo operacional:

- Registrar y hacer seguimiento a los datos de pérdidas e incidentes por riesgo operacional. Se han implementado procedimientos para garantizar la captura y medición oportuna de las pérdidas y eventos de riesgo operacional, con el fin de dar apoyo a la toma de decisiones para la mitigación de éstos. Además, se monitorean las pérdidas operacionales por riesgo operacional contra un presupuesto asignado a cada Gerencia Divisional.
- Informar periódica y oportunamente al Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional y a las unidades organizacionales, acerca de los resultados del proceso de monitoreo y gestión de los riesgos operacionales, mediante reportes específicamente diseñados para el nivel de gestión que corresponde a cada instancia.

En relación a temas específicos como la seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad del negocio, se establece lo siguiente:

Banco BICE y sus filiales, cuentan con políticas y procedimientos de seguridad de la información, en las que participan todos los integrantes de la organización, incluyendo la Alta Administración. La organización ha tomado la decisión de proteger la información relativa a sus clientes, proveedores, personal y del negocio mediante la activa y comprometida participación de cada uno de sus integrantes.

La Gerencia de Riesgo Operacional vela por el cumplimiento de las políticas y procedimientos y capacita a sus colaboradores en el manejo adecuado de la información personal y de sus clientes, asimismo se realizan capacitaciones específicas sobre los riesgos, amenazas y vectores de ataques en ciberseguridad.

Banco BICE y sus filiales cuenta con un programa de seguridad de la información y ciberseguridad con inversiones permanentes, para fortalecer la infraestructura tecnológica y los procedimientos específicos de operación y monitoreo de la ciberseguridad, orientada a prevenir, detectar y detener ataques de este tipo.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(5) Gestión del riesgo, continuación

Administración del riesgo operacional:

Con el fin de asegurar la continuidad operacional del Banco y sus filiales, se ha definido y desarrollado un plan de continuidad de negocios (PCN), el cual tiene como propósito comprometer esfuerzos y poner en práctica procedimientos de continuidad que resguarden el cuidado de las personas, activos de información y procesos críticos del negocio, contra eventos de desastres o fallas mayores y de las posibles consecuencias que de ellos deriven, producto de la no disponibilidad de los recursos de la organización y/o los componentes necesarios para la prestación de sus servicios críticos.

El Plan de Continuidad del Negocio de Banco BICE y Filiales sigue los lineamientos establecidos por estándares internacionales en materias de continuidad de negocio (ISO22301) y está compuesto en su estructura central por cinco documentos relevantes:

- a) Gobierno del Plan de Continuidad de Negocios.
- b) Política de Continuidad de Negocio.
- c) Plan de Continuidad de Negocio (PCN) Análisis de Impacto de Negocio (Business Impact Assessment - BIA).
- d) La evaluación e identificación de riesgos (Risk Identification - Assessment o RIA).

Como parte del Plan de Continuidad del Negocio se considera la ejecución de un programa de pruebas, el cual establece las actividades mínimas necesarias para los ejercicios de escritorio y tecnológicos que realice Banco y Filiales con el objetivo de asegurar que la implementación del Plan de Continuidad de Negocios sea efectiva ante la ocurrencia de un evento catastrófico o de falla mayor.

(6) Uso de estimaciones y juicios contables críticos

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y resultados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las principales estimaciones efectuadas en función de la mejor información disponible corresponden al valor razonable de instrumentos financieros de acuerdo a lo siguiente:

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(6) Uso de estimaciones y juicios contables críticos, continuación

Los instrumentos financieros a valor razonable presentados en el estado de situación financiera al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 fueron jerarquizados de acuerdo a lo establecido en NIIF 13. 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.

Nivel I: Valores o precios de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos.

Nivel II: Información provenientes de fuentes distintas a los valores de cotización del Nivel I, pero observables en mercados para los activos y pasivos ya sea de manera directa (precios) o indirecta (obtenidos a partir de precios).

Nivel III: Información para activos o pasivos que no se basen en datos de mercados observables.

Activos y pasivos financieros medidos a valor razonable al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Al 30 de junio de 2021:

Activos financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total M\$
A valor razonable por resultados - Cartera propia	-	77.643.290	-	77.643.290
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	-	80.996.283	-	80.996.283
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	27.383	-	27.383
A costo amortizado - Cartera propia disponible	-	-	-	-
A costo amortizado - Cartera comprometida	-	-	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	-	-	-	-
Total	-	158.666.956	-	158.666.956

Pasivos financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total M\$
A valor razonable por resultados	-	-	-	-
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	528.604	-	528.604
Obligaciones por financiamiento	-	80.935.854	-	80.935.854
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Total	-	81.464.458	-	81.464.458

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(6) Uso de estimaciones y juicios contables críticos, continuación

Al 31 de diciembre de 2020:

Activos financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total M\$
A valor razonable por resultados - Cartera propia	-	43.172.928	-	43.172.928
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	-	11.921.137	-	11.921.137
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
A costo amortizado - Cartera propia disponible	-	-	-	-
A costo amortizado - Cartera comprometida	-	-	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	-	35.795.477	-	35.795.477
Total	-	90.889.542	-	90.889.542

Pasivos financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total M\$
A valor razonable por resultados	-	-	-	-
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	11.894.977	-	11.894.977
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Total	-	11.894.977	-	11.894.977

(7) Reajustes y diferencias de cambio

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad ha registrado los siguientes efectos por reajustes y diferencias de cambio:

Diferencia de cambio	Abono (cargo) a resultados							
	US \$		Unidad Fomento		Otros		Total	
	30-06-2021 M\$	30-06-2020 M\$	30-06-2021 M\$	30-06-2020 M\$	30-06-2021 M\$	30-06-2020 M\$	30-06-2021 M\$	30-06-2020 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	369	1.484	-	-	-	-	369	1.484
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-
Intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos	-	-	-	-	4.707	493	4.707	493
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total diferencia de cambio	369	1.484	-	-	4.707	493	5.076	1.977

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(8) Efectivo y efectivo equivalente

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del efectivo y efectivo equivalente, según se describe en Nota 3(c), es la siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	30-06-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Saldos en bancos en pesos	218.951	165.531
Saldos en bancos en moneda extranjera	16.250	15.618
Total	<u>235.201</u>	<u>181.149</u>

(9) Instrumentos financieros por categoría

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los instrumentos financieros clasificados por categoría son los siguientes:

Activos financieros al 30 de junio de 2021:

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	235.201	-	-	235.201
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	77.643.290	-	-	77.643.290
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	80.996.283	-	-	80.996.283
Instrumentos financieros derivados	27.383	-	-	27.383
Operaciones de financiamiento	-	-	-	-
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	30.739	30.739
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Otros activos	-	-	2.909	2.909
Total	<u>158.902.157</u>	-	<u>33.648</u>	<u>158.935.805</u>

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(9) Instrumentos financieros por categoría, continuación

Pasivos financieros al 30 de junio de 2021:

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	528.604	-	528.604
Obligaciones por financiamiento	-	80.935.854	80.935.854
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	5.310	5.310
Provisiones	-	272.997	272.997
Otros pasivos	-	-	-
Total	528.604	81.214.161	81.742.765

Activos financieros al 31 de diciembre de 2020:

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	181.149	-	-	181.149
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	43.172.928	-	-	43.172.928
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	11.921.137	-	-	11.921.137
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento	-	-	35.795.477	35.795.477
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Otros activos	-	-	2.034	2.034
Total	55.275.214	-	35.797.511	91.072.725

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(9) Instrumentos financieros por categoría, continuación

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2020:

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	11.894.977	11.894.977
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	5.428	5.428
Provisiones	-	1.717.525	1.717.525
Otros pasivos	-	2.032	2.032
Total	-	13.619.962	13.619.962

(10) Instrumentos financieros

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta inversiones en instrumentos financieros, de acuerdo con los criterios descritos en Nota 3(d):

a) Instrumentos financieros a valor razonable

30 de junio de 2021

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	En operaciones a plazo M\$	Cartera propia comprometida		Subtotal M\$	Total M\$
			En Préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$		
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	3.622.540	12.086.154	-	-	12.086.154	15.708.694
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	74.019.526	68.910.129	-	-	68.910.129	142.929.655
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	1.224	-	-	-	-	1.224
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros (definir)	-	-	-	-	-	-
Total instrumentos de renta fija e intermediación financiera	77.643.290	80.996.283	-	-	80.996.283	158.639.573

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(10) Instrumentos financieros, continuación

a) Instrumentos financieros a valor razonable

31 de diciembre de 2020

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida			Subtotal M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En Préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$		
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	16.461.592	11.921.137	-	-	11.921.137	28.382.729
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	26.654.975	-	-	-	-	26.654.975
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	56.361	-	-	-	-	56.361
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros (definir)	-	-	-	-	-	-
Total instrumentos de renta fija e intermediación financiera	43.172.928	11.921.137	-	-	11.921.137	55.094.065

b) Instrumentos financieros a costo amortizado

30 de junio de 2021

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total		-	-	-	-

31 de diciembre de 2020

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,04	35.795.477	-	35.795.477	35.795.358
Total		35.795.477	-	35.795.477	35.795.358

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(11) Contrato de derivados financieros

Al 30 de junio de 2021 el saldo de contratos derivados es el siguiente:

Tipo de Contrato	N° Operaciones	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a valor razonable	Total Pasivo a valor razonable	
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva					
		Cantidad U.M. del contrato	Monto del contrato M\$	Cantidad U.M. del contrato	Monto del contrato M\$	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año			
A) Forward														
Dólares de EE.UU. (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	11	-	-	125.584.900	4.160.000	-	81	27.302	-	(293.729)	(234.875)	27.383	(528.604)	
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros (especificar en glosa)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B) Otros Contratos (especificar en glosa)														
Total	11	-	-	125.584.900	4.160.000	-	81	27.302	-	(293.729)	(234.875)	27.383	(528.604)	

Contrapartes	Activo valor razonable M\$	Monto garantizado M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Entidades relacionadas	27.383	-
Bancos	-	-
Total	27.383	-

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(11) Contrato de derivados financieros, continuación

Al 31 de diciembre de 2020 el saldo de contratos derivados es el siguiente:

Tipo de Contrato	N° Operaciones	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable							Total Activo a valor razonable M\$	Total Pasivo a valor razonable M\$
		Compra		Venta		(Posición Activa)			(Posición Pasiva)					
		Cantidad U.M. del contrato	Monto del contrato M\$	Cantidad U.M. del contrato	Monto del contrato M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$			
A) Forward														
Dólares de EE.UU. (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros (especificar en glosa)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B) Otros Contratos (especificar en glosa)														
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Contrapartes														
		Activo valor razonable M\$		Monto garantizado M\$										
Personas naturales		-		-										
Personas jurídicas		-		-										
Intermediarios de valores		-		-										
Inversionistas institucionales		-		-										
Entidades relacionadas		-		-										
Bancos		-		-										
Total		-		-										

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(12) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Impuesto corriente

BICE Agente de Valores Limitada, determinó al 30 de junio de 2021 una renta líquida imponible negativa, es decir, una pérdida tributaria que asciende a M\$1.960.116, por lo cual no se constituyó provisión de impuesto renta; al 31 de diciembre de 2020 la renta líquida imponible asciende a M\$1.131.970 por lo cual se constituyó una provisión de M\$305.632 Dicha provisión se presenta rebajada de los pagos provisionales mensuales y otros créditos, según se detalla a continuación:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Impuesto a la renta del periodo anterior	-	-
Impuesto a la renta del periodo actual	-	(305.632)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales anterior	173.442	151.943
Pagos provisionales mensuales actual	96.351	505.556
Otros impuestos por recuperar	500	11.927
Total impuesto neto por cobrar	270.293	363.794

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(12) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

(b) Resultado por impuestos

El efecto del resultado tributario en el ejercicio terminado al 30 de junio de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

Detalle	01-01-2021	01-01-2020	01-04-2021	01-04-2020
	30-06-2021	30-06-2020	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos por impuesto a la renta				
Impuesto corriente	-	(315.770)	-	(149.805)
Impuesto corriente periodo anterior	7.810	(5.067)	7.810	(5.067)
Subtotal	<u>7.810</u>	<u>(320.837)</u>	<u>7.810</u>	<u>(154.872)</u>
Cargos por impuestos diferidos				
Originación y reverso de diferencias temporarias	550.948	(29.033)	312.211	(71.778)
Otros	-	-	-	-
Subtotal	<u>550.948</u>	<u>(29.033)</u>	<u>312.211</u>	<u>(71.778)</u>
Total cargo neto a resultados por impuesto a la renta	<u>558.758</u>	<u>(349.870)</u>	<u>320.021</u>	<u>(226.650)</u>
Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a la renta	<u>558.758</u>	<u>(349.870)</u>	<u>320.021</u>	<u>(226.650)</u>

(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 junio de 2021 y 2020.

Detalle	30-06-2021		30-06-2020	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Impuesto base	27,00	(44.767)	27,00	(65.247)
Diferencias permanentes y otros	310,00	(513.991)	(171,78)	415.117
Tasa efectiva e (ingreso) gasto por impuesto a la renta	<u>337,00</u>	<u>(558.758)</u>	<u>(144,78)</u>	<u>349.870</u>

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(12) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

(d) Efecto de impuestos diferidos

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

Conceptos	30-06-2021			31-12-2020		
	Activos M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activos M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Ajuste mercado menor/mayor valor Instrumentos renta fija	-	22.748	(22.748)	-	43.981	(43.981)
Ajuste mercado menor/mayor valor Derechos de compra	-	-	-	-	-	-
Provisión vacaciones	2.608	-	2.608	2.331	-	2.331
Intereses Art 104 LIR	-	-	-	-	-	-
Derechos de uso y Obligaciones financieras NIIF 16	144	144	-	410	388	22
Pérdida tributaria del periodo	529.231	-	529.231	-	-	-
Otros	-	-	-	-	229	(229)
Totales Activos/(Pasivos)	531.983	22.892	509.091	2.741	44.598	(41.857)

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el activo por impuesto diferido se presenta neto del pasivo por impuestos diferidos, en el rubro activos por impuestos diferidos por M\$509.091 (pasivo neto por M\$41.857 en 2020).

(13) Otros activos

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta el siguiente detalle en otros activos:

	30-06-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Gastos pagados por anticipado	2.909	2.034
Totales	2.909	2.034

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(14) Saldos y transacciones con entidades relacionadas

La política de precios para las transacciones con partes relacionadas considera que éstas sean efectuadas a precios de mercado. En el caso de existir retraso en el cobro, éstas se provisionan. Sin embargo, todas las operaciones realizadas con parte relacionadas son pagadas al contado y excepcionalmente bajo la modalidad de pago mañana (PM), por lo cual, la Agencia no se ve en la necesidad de constituir provisiones por concepto de incobrabilidad.

A la fecha de los presentes estados financieros no existen garantías constituidas por parte de entidades relacionadas.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta las siguientes transacciones y saldos con partes relacionadas

(a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	58	2.110.304.422	40.704	30.739	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	58	745.815.356	(17.301)	43.264.740	25.636.282
Instrumentos financieros derivados	14	155.141.900	(449.151)	27.383	528.604
Cuentas corrientes	6	235.201	-	235.201	-
Intermediación renta fija	230	482.035.544	(8.468)	-	-
Terminal BCS	6	1.766	(1.766)	-	-
Compra de Instrumentos financieros	53	558.208.942	-	-	-
Venta de instrumentos financieros	1	588.007	-	-	-
Cuenta por cobrar/ pagar por operaciones de cartera propia	8	71.618.927	-	-	-
Arrendos pagados y gastos varios	6	151.479	(151.479)	-	-
Total al 30 de junio de 2021	440	4.124.101.544	(587.461)	43.558.063	26.164.886

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	157	5.496.235.359	111.256	35.795.477	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	99	1.760.702.340	(78.587)	-	-
Instrumentos financieros derivados	2	42.708.500	(123.354)	-	-
Cuentas corrientes	12	181.149	-	181.149	-
Intermediación renta fija	565	1.858.003.848	(25.561)	-	-
Comisión por intermediación	12	3.445	(3.445)	-	-
Compra de Instrumentos financieros	189	2.077.657.899	-	-	-
Venta de instrumentos financieros	127	2.324.124.198	171.271	-	-
Cuenta por cobrar/ pagar por operaciones de cartera propia	23	152.037.353	-	-	-
Arrendos pagados y gastos varios	12	(300.938)	300.938	-	2.032
Total al 31 de diciembre de 2020	1.198	13.711.353.153	352.518	35.976.626	2.032

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(14) Saldos y transacciones con entidades relacionadas, continuación

(b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas al 30 de junio de 2021.

Entidad Banco BICE
RUT: 97.080.000-K

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	58	2.110.304.422	40.704	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	58	745.815.356	(17.301)	43.264.740	25.636.282
Instrumentos financieros derivados	14	155.141.900	(449.151)	27.383	528.604
Cuentas corrientes	6	235.201	-	235.201	-
Compra de Instrumentos financieros	53	558.208.942	-	-	-
Venta de Instrumentos financieros	1	588.007	-	-	-
Arrendos pagados y gastos varios	6	151.479	(151.479)	-	-
Total al 30 de junio de 2021	196	3.570.445.307	(577.227)	43.527.324	26.164.886

Entidad BICE Inv. C de Bolsa S.A.
RUT: 79.532.990-0

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación renta fija	230	482.035.544	(8.468)	30.739	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	8	71.618.927	-	-	-
Terminal BCS	6	1.766	(1.766)	-	-
Total al 30 de junio de 2021	244	553.656.237	(10.234)	30.739	-

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(14) Saldos y transacciones con entidades relacionadas, continuación

(c) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas 31 de diciembre de 2020:

Entidad Banco BICE
RUT: 97.080.000-K

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	157	5.496.235.359	111.256	35.795.477	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	99	1.760.702.340	(78.587)	-	-
Instrumentos financieros derivados	2	42.708.500	(123.354)	-	-
Cuentas corrientes	12	181.149	-	181.149	-
Compra de Instrumentos financieros	189	2.077.657.899	-	-	-
Venta de Instrumentos financieros	127	2.324.124.198	171.271	-	-
Cuenta por cobrar/ pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Arrendos pagados y gastos varios	12	(300.938)	300.938	-	2.032
Total al 31 de diciembre de 2020	598	11.701.308.507	381.524	35.976.626	2.032

Entidad BICE Inv. C de Bolsa S.A.
RUT: 79.532.990-0

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación renta fija	565	1.858.003.848	(25.561)	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	23	152.037.353	-	-	-
Comisión por intermediación	12	3.445	(3.445)	-	-
Total al 31 de diciembre de 2020	600	2.010.044.646	(29.006)	-	-

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(14) Saldos y transacciones con entidades relacionadas, continuación

(d) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales:

- (i) Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no mantiene préstamos u otras cuentas por cobrar con personal clave de la Gerencia.
- (ii) Al 30 de junio de 2021 y 2020, las remuneraciones y beneficios al personal clave de la Sociedad son los siguientes:

Ejecutivos principales	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	38.367	37.352
Bonos y gratificaciones	19.184	18.676
Total	<u>57.551</u>	<u>56.028</u>

Estos beneficios se encuentran en el rubro “gastos de administración y comercialización” del Estado de Resultados Integrales.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(15) Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos por cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia.

AL 30 de junio de 2021

Contrapartes	Monto Cuentas por Cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				Total Vencidos M\$
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 a 10 días M\$	Desde 11 a 30 días M\$	Más de 30 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	30.739	-	30.739	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	30.739	-	30.739	-	-	-	-	-

AL 31 de diciembre 2020

Contrapartes	Monto Cuentas por Cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				Total Vencidos M\$
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 a 10 días M\$	Desde 11 a 30 días M\$	Más de 30 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(16) Intangibles

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos por activos intangibles:

Al 30 de junio de 2021:

Intangibles	Marcas y licencias M\$	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	-	266.376	-	266.376
Adiciones del periodo	-	-	-	-
Bajas o retiros del periodo	-	-	-	-
Valor bruto al 30-06-2021	-	266.376	-	266.376
Amortización del periodo	-	-	-	-
Amortización acumulada	-	(266.376)	-	(266.376)
Valor neto al 30-06-2021	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2020:

Intangibles	Marcas y licencias M\$	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2020	-	266.376	-	266.376
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto al 31-12-2020	-	266.376	-	266.376
Amortización del ejercicio	-	-	-	-
Amortización acumulada	-	(266.376)	-	(266.376)
Valor neto al 31-12-2020	-	-	-	-

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(17) Propiedades, planta y equipos, Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y Obligaciones por contratos de arrendamiento

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta el siguiente movimiento en este rubro:

Propiedades, planta y equipo	Terrenos M\$	Derechos de uso NIIF 16 M\$	Maquinaria y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	-	9.881	5.192	803	-	15.876
Adiciones del periodo	-	19	746	-	-	765
Bajas o retiros del periodo	-	-	(5.192)	(803)	-	(5.995)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 30-06-2021	-	9.900	746	-	-	10.646
Depreciación del periodo	-	(1.971)	(41)	-	-	(2.012)
Depreciación acumulada	-	(7.929)	(5.192)	(803)	-	(13.924)
Bajas o retiros del periodo	-	-	5.192	803	-	5.995
Valor neto al 30-06-2021	-	-	705	-	-	705

Propiedades, planta y equipo	Terrenos M\$	Derechos de uso NIIF 16 M\$	Maquinaria y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2020	-	10.786	5.192	803	-	16.781
Adiciones del ejercicio	-	14.966	-	-	-	14.966
Bajas o retiros del ejercicio	-	(15.871)	-	-	-	(15.871)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 31-12-2020	-	9.881	5.192	803	-	15.876
Depreciación del ejercicio	-	(4.004)	-	-	-	(4.004)
Depreciación acumulada	-	(3.925)	(5.192)	(803)	-	(9.920)
Valor neto al 31-12-2020	-	1.952	-	-	-	1.952

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(17) Propiedades, planta y equipos, Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento Obligaciones por contratos de arrendamiento, continuación

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta el siguiente movimiento en este rubro:

	30-06-2021	31-12-2020
Adiciones	M\$	M\$
Equipos telefónicos	-	-
Equipos Computacionales	746	-
Muebles de oficina	-	-
Remodelación de Oficinas	-	-
Derechos de uso NIIF 16	19	14.966
Total Adiciones	765	14.966

La composición y el movimiento de los Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Activos por derechos de uso	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo inicial NIIF 16 al 01-01	9.881	10.786
Adiciones del periodo	19	14.966
Bajas o retiros del periodo	-	(15.871)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-
Valor bruto	9.900	9.881
Depreciación del periodo	(1.971)	(4.004)
Depreciación acumulada	(7.929)	(3.925)
Valor neto	-	1.952

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(17) Propiedades, planta y equipos, Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y Obligaciones por contratos de arrendamiento, continuación

La composición de las obligaciones por contratos de arrendamiento al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

		Pagos futuros por arrendamiento					
Arriendo edificios	Hasta un año	Más de un año y no más de dos años	Más de dos años y no más de tres años	Más de tres años y no más de cuatro años	Más de cuatro años y no más de cinco años	Más de cinco años	Total
30-06-2021	-	-	-	-	-	-	-

		Pagos futuros por arrendamiento					
Arriendo edificios	Hasta un año	Más de un año y no más de dos años	Más de dos años y no más de tres años	Más de tres años y no más de cuatro años	Más de cuatro años y no más de cinco años	Más de cinco años	Total
31-12-2020	2.032	-	-	-	-	-	2.032

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(18) Obligaciones por financiamiento

El resumen de las obligaciones por financiamiento al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Obligaciones por financiamiento	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Obligaciones por operaciones de venta con pacto de retrocompra sobre IRF e IIF	80.935.854	11.894.977
Total	80.935.854	11.894.977

A continuación, se presentan las obligaciones por financiamiento, por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

30 de junio de 2021

A costo amortizado - Obligaciones por financiamiento sobre IRF e IIF al 30 de junio 2021	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,020	12.086.592	-	12.086.592	12.086.154
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,050	43.212.980	-	43.212.980	43.264.740
Entidades relacionadas	0,050	25.636.282	-	25.636.282	25.645.389
Total		80.935.854	0	80.935.854	80.996.283

31 de diciembre de 2020

A costo amortizado - Obligaciones por financiamiento sobre IRF e IIF al 31 de diciembre 2020	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,020	-	11.894.977	11.894.977	11.921.137
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total		0	11.894.977	11.894.977	11.921.137

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(19) Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no mantiene saldo en el rubro cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.

(20) Provisiones

A continuación se revela en detalle las provisiones de acuerdo a lo establecido por la NIC 37, al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Movimiento de las Provisiones	Provisión gastos M\$	Provisión vacaciones M\$	Provisión bonos M\$	Provisión auditoría M\$	Provisión dividendos M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	16.832	8.634	38.000	7.122	1.646.937	1.717.525
Provisiones constituidas	29.959	4.246	27.000	7.279	196.478	264.962
Reverso de provisiones	-	-	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(16.832)	(3.221)	(42.500)	-	(1.646.937)	(1.709.490)
Total 30 de junio de 2021	29.959	9.659	22.500	14.401	196.478	272.997

Movimiento de las Provisiones	Provisión gastos M\$	Provisión vacaciones M\$	Provisión bonos M\$	Provisión auditoría M\$	Provisión dividendos M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2020	15.300	6.056	67.500	7.015	1.668.369	1.764.240
Provisiones constituidas	16.832	6.676	38.000	7.122	1.646.937	1.715.567
Reverso de provisiones	-	-	(38.000)	-	-	(38.000)
Provisiones utilizadas en el año	(15.300)	(4.098)	(29.500)	(7.015)	(1.668.369)	(1.724.282)
Total 31 de diciembre de 2020	16.832	8.634	38.000	7.122	1.646.937	1.717.525

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(21) Resultado por líneas de negocios

Al 30 de junio de 2021 y 2020 los resultados obtenidos por cada línea de negocio son los siguientes:

Al 30 de junio de 2021:

Resultado por línea de negocio	A valor razonable								A costo amortizado						Total M\$			
	Comisiones		Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros			Otros		
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$		Utilidad M\$	Pérdida M\$	
Intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Renta Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Renta Fija	-	-	-	(111.976)	1.318.649	(1.080.300)	1.809.522	(641.069)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.294.826	
Contratos de retrocompra	-	-	45.332	(11.993)	-	-	27.692	(448.457)	-	(83.026)	-	-	-	-	-	-	(470.452)	
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-	40.226	-	-	-	-	-	-	-	40.226	
Derivados	-	-	79.453	(528.604)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(449.151)	
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.076	5.076	
Total al 30 de junio de 2021	-	-	124.785	(652.573)	1.318.649	(1.080.300)	1.837.214	(1.089.526)	40.226	(83.026)	-	-	-	-	-	5.076	-	420.525

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(21) Resultado por líneas de negocios, continuación

Al 30 de junio de 2020:

Resultado por línea de negocio	A valor razonable								A costo amortizado						Total M\$		
	Comisiones		Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$			
Intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	-	-	70.719	-	2.525.975	(950.194)	1.802.854	(51.671)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.397.683
Contratos de retrocompra	-	-	29.876	-	-	-	202.082	(73.394)	-	(346.637)	-	-	-	-	-	-	(188.073)
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-	21.680	-	-	-	-	-	-	-	21.680
Derivados	-	-	1.664	(125.020)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123.356)
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.977	-	1.977
Total al 30 de junio de 2020	-	-	102.259	(125.020)	2.525.975	(950.194)	2.004.936	(125.065)	21.680	(346.637)	-	-	-	-	1.977	-	3.109.911

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(22) Contingencias y compromisos

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad presenta las siguientes contingencias y compromisos:

(a) Compromisos directos

La Sociedad, no mantiene compromisos directos.

(b) Garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros

La Sociedad, no ha constituido garantías reales para garantizar obligaciones por operaciones de terceros.

(c) Legales

La Sociedad, no presenta juicios u otras acciones legales que informar.

(d) Custodia de valores

De acuerdo a los procedimientos descritos en Circular N°1962 de la CMF de fecha 19 de enero de 2010, respecto de la custodia, la Sociedad ha optado por no implementar la modalidad de cuentas individuales, por consiguiente, anualmente, solicita la revisión por parte de una empresa de auditoría externa, de los procesos y controles asociados a la actividad de custodia de valores, procedimiento descrito en N°2 de dicha circular. El resultado de dicha revisión para los periodos 2021 y 2020, no acusó ninguna observación respecto de los procedimientos y controles existentes en la Agencia.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene el 100%, de la cartera de Renta Fija intermediada en custodia electrónica de valores en el Depósito Central de Valores (DCV).

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(22) Contingencias y compromisos, continuación

Detalle de la custodia es la siguiente:

Al 30 de junio de 2021

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF E IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF E IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	-	12.086.154	-	-	-	-	12.086.154
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	12.086.154	-	-	-	-	12.086.154
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF E IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF E IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	-	25.645.389	-	-	-	-	25.645.389
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	25.645.389	-	-	-	-	25.645.389
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%

Al 31 de diciembre de 2020

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF E IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF E IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	-	11.921.137	-	-	-	-	11.921.137
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	11.921.137	-	-	-	-	11.921.137
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF E IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF E IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	-	-	-	-	-	-	-

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(22) Contingencias y compromisos, continuación

(e) Garantías por operaciones

Al 30 de junio de 2021, la Sociedad mantiene vigente póliza de seguros N°330-20-00028712 de fecha 11 de junio de 2021 con vencimiento el día 11 de junio de 2022 contratada con MAPFRE Garantías y Créditos S.A. por un valor equivalente a UF 4.000, con el objeto de dar cumplimiento a lo dispuesto en el Art. 30 de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, en su calidad de agente de valores. El depositario de la póliza mencionada es Banco BICE.

(23) Patrimonio

El capital autorizado de BICE Agente de Valores Limitada, asciende a M\$57.823.822 al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, está distribuido entre dos Socios, Banco BICE con un 99,99% y Compañía de Inversiones BICE Chileconsult S.A. con un 0,01%.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el patrimonio es el siguiente:

(a) Capital

Capital	30-06-2021
	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021	57.823.822
Aumentos de capital	-
Disminución de capital	-
Otros	-
Total	<u><u>57.823.822</u></u>

Capital	31-12-2020
	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2020	57.823.822
Aumentos de capital	-
Disminución de capital	-
Otros	-
Total	<u><u>57.823.822</u></u>

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(23) Patrimonio, continuación

(b) Reservas

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Retasación propiedades, planta y equipo M\$	Sobreprecio en colocación acciones propias M\$	Total M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021	-	-	161.466	161.466
Resultados integrales del año	-	-	-	-
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Total 30 de junio de 2021	-	-	161.466	161.466

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Retasación propiedades, planta y equipo M\$	Sobreprecio en colocación acciones propias M\$	Total M\$
Saldo Inicial al 01/01/2020	-	-	161.466	161.466
Resultados integrales del año	-	-	-	-
Transferencias a resultados acumulados (*)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Total 31 de diciembre de 2020	-	-	161.466	161.466

(c) Resultados acumulados

	30-06-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Saldo inicial	18.144.427	16.476.058
Resultado del ejercicio anterior	3.293.874	3.336.738
Dividendos pagados ejercicio anterior	(1.646.937)	(1.668.369)
Total	19.791.364	18.144.427

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

(24) Sanciones

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad y sus Administradores no ha sido objeto de sanciones ni multas por parte de la Comisión para el Mercado Financiero.

(25) Hechos relevantes

Año 2021:

La Administración de la Sociedad pagó la distribución de resultados a los socios por un monto total de \$1.646.937.054, con fecha 17 de mayo de 2021, además se acordó destinar la cantidad de \$1.646.937.054 al Fondo de Dividendos Eventuales.

Año 2020:

La Administración de la Sociedad pagó la distribución de resultados a los socios por un monto total de \$1.668.369.140, con fecha 15 de mayo de 2020, además se acordó destinar la cantidad de \$1.668.369.140 al Fondo de Dividendos Eventuales.

La Administración de la Sociedad acordó designar a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como empresa de auditoría externa para el ejercicio 2020.

Mediante Decreto N°420, promulgado el 30 de Marzo de 2020 y publicado en el Diario Oficial el 1° abril de 2020, El Ministerio de Hacienda estableció diversas medidas tributarias de apoyo por el impacto del virus COVID-19, así mismo mediante Ley 21.225 promulgada el 30 de Marzo de 2020 y publicada en el Diario Oficial el 2 abril de 2020, redujo a 0% la tasa del Impuesto de Timbres y Estampillas para todas las operaciones de crédito de dinero cursadas entre el 01 de Abril y 31 de diciembre de 2020, ambas fechas inclusive.

En sesión Extraordinaria de Directorio N°6 de Banco BICE, celebrada con fecha 18 de Marzo de 2020, convocada como respuesta al avance del contagio del Coronavirus (COVID-19) en el país y los efectos que pudieran afectar la operación de Banco BICE y sus filiales, el cuidado de la salud de los colaboradores, la relación con los clientes y con los reguladores, el Gerente General de Banco BICE indicó que el Banco y sus filiales han ido desarrollando medidas y planes de acción para hacer frente a la contingencia nacional. Al respecto, indicó que el Presidente de la República declaró el Estado de Excepción Constitucional de Catástrofe por 90 días en todo el país, a partir de las 0:00 horas del 19 de marzo de 2020 y que sobre el estado financiero/económico del país, indicó que el Banco Central de Chile ha tomado medidas para asegurar la liquidez del mercado. Expuso al Directorio los planes de acción y medidas de mitigación/reacción que se han implementado con el propósito de asegurar la continuidad operacional de Banco BICE y filiales, el resguardo de la salud de los colaboradores, clientes y proveedores. El Gerente General de Banco BICE indicó que con fechas 13, 16 y 17 de marzo de 2020, se reunió el Equipo de Crisis de Banco BICE y Filiales, conforme al documento denominado “Gobernabilidad de la Continuidad del Negocio”, que es parte de los planes de continuidad del Banco y sus Filiales. Al respecto el Equipo de Crisis adoptó varios planes de acción y medidas de mitigación/reacción, lo que ha permitido el adecuado funcionamiento del Banco y sus Filiales en las principales áreas de negocios, con los clientes de las distintas bancas, y consigo también gestionar la liquidez del mercado.

BICE AGENTE DE VALORES LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2021 y 2020, y 31 de diciembre de 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos M\$)

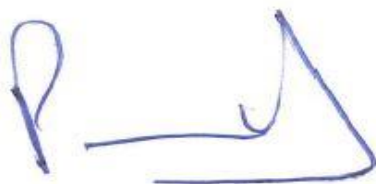
(25) Hechos relevantes, Continuación

El Directorio acordó que miembros de éste participarán conjunta y activamente en el Equipo de Crisis, considerando su experiencia en la industria. Finalmente, la Alta Administración, deberá mantener informado permanentemente al Directorio de las medidas más relevantes que sean adoptadas por el Equipo de Crisis y de cualquier otro evento relacionado a esta contingencia que deba ser puesto en conocimiento, sin perjuicio que se pueda citar a otras Sesiones Extraordinarias de Directorios, en caso de que la situación así lo requiera.

A la fecha de emisión de estos estados financieros las operaciones de la Sociedad no han sufrido efectos significativos como consecuencia de esta situación.

(26) Hechos posteriores

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de julio de 2021 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (29 de julio de 2021) no han ocurrido hechos que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



Patricio Sandoval Fernández-Velarde
Gerente General



Juan Carlos Figueroa Rivera
Contador General