

BCI ASESORIA FINANCIERA S.A.

Estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021
y por los años terminados en esas fechas

(Con el informe de los auditores independientes)

BCI ASESORIA FINANCIERA S.A.

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

INDICE

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

ESTADOS DE RESULTADOS

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

1.	INFORMACION GENERAL	1
2.	PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	1
3.	CAMBIOS CONTABLES	11
4.	HECHOS RELEVANTES	11
5.	EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	11
6.	CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	11
7.	INVERSIONES EN SOCIEDADES	13
8.	PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS	14
9.	IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	17
10.	OTROS ACTIVOS	19
11.	PROVISIONES	19
12.	CUENTAS POR PAGAR	21
13.	OTROS PASIVOS	21
14.	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	21
15.	PATRIMONIO	22
16.	INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	24
17.	INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	24
18.	REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	25
19.	GASTOS DE ADMINISTRACION	25
20.	DEPRECIACIONES	26
21.	OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	27
22.	INFORMACION POR SEGMENTOS	30
23.	ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	30
24.	GESTION DEL RIESGO FINANCIERO	31
25.	VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS	33
26.	HECHOS POSTERIORES	33



Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
BCI Asesoría Financiera S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de BCI Asesoría Financiera S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas e Instrucciones Contables impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BCI Asesoría Financiera S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Alejandra Carrasco V.', written over a horizontal line.

Alejandra Carrasco V.

KPMG Ltda.

Santiago, 25 de enero de 2023

BCI ASESORIA FINANCIERA S.A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021
		M\$	M\$
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	149.392	167.522
Cuentas por cobrar a clientes	6	417.016	1.247.272
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	21	8.940.494	12.087.965
Inversion en sociedades	7	295.261	262.896
Propiedades, plantas y equipos	8	29.204	20.482
Derecho de uso de Activos	8	910.248	933.231
Impuestos diferidos	9	157.663	169.073
Impuestos corrientes	9	338.430	-
Otros activos	10	11.795	91.994
TOTAL ACTIVOS		11.249.503	14.980.435
PASIVOS			
Obligaciones financieras	8	946.291	963.353
Impuestos corrientes		-	744.595
Provisiones	11	2.585.140	3.372.490
Cuentas por pagar	12	158.305	615.969
Otros pasivos	13	29.215	21.543
TOTAL PASIVOS		3.718.951	5.717.950
PATRIMONIO			
Atribuible a tenedores patrimoniales de la Sociedad:			
Capital emitido		113.939	113.939
Otras reservas		1.795.437	1.794.593
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		886.145	886.145
Utilidad del ejercicio		6.764.330	9.239.726
Menos: Provision para dividendos minimos	15	(2.029.299)	(2.771.918)
TOTAL PATRIMONIO		7.530.552	9.262.485
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		11.249.503	14.980.435

Las notas adjuntas números 1 a 26, forman parte integral de estos estados financieros

BCI ASESORIA FINANCIERA S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado	
		01.01.2022	01.01.2021
		31.12.2022	31.12.2021
		M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	16	598.634	75.023
Ingresos neto por intereses y reajustes		598.634	75.023
Ingresos por comisiones	17	11.095.189	16.427.838
Gastos por comisiones	17	(408.538)	(1.822.005)
Ingreso neto por comisiones		10.686.651	14.605.833
Otros ingresos operacionales		24.490	27.411
Total ingresos operacionales		24.490	27.411
INGRESO OPERACIONAL NETO		11.309.775	14.708.267
Remuneraciones y gastos del personal	18	(2.349.336)	(2.129.603)
Gastos de administración	19	(392.389)	(292.423)
Depreciaciones	20	(151.766)	(135.444)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(2.893.491)	(2.557.470)
RESULTADO OPERACIONAL		8.416.284	12.150.797
Resultado por inversiones en sociedades	7	305.410	261.607
Otros ingresos no operacionales		116.447	90.044
Otros gastos no operacionales		(22.844)	(24.804)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		8.815.297	12.477.644
Impuesto a la renta	9	(2.050.967)	(3.237.918)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		6.764.330	9.239.726
Utilidad por acción			
Utilidad por acción básica		\$	\$
Utilidad por acción básica en operaciones continuadas (en pesos)		6.764.330	9.239.726
Utilidad por acción básica en operaciones discontinuadas (en pesos)		-	-
Resultado integral total		6.764.330	9.239.726

Las notas adjuntas números 1 a 26, forman parte integral de estos estados financieros

BCI ASESORIA FINANCIERA S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6.764.330	9.239.726
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE SE RECLASIFICAN AL RESULTADO DEL EJERCICIO	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICAN AL RESULTADO DEL EJERCICIO	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-	-
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	<u>6.764.330</u>	<u>9.239.726</u>

Las notas adjuntas números 1 a 26, forman parte integral de estos estados financieros

BCI ASESORIA FINANCIERA S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Capital emitido	Otras reservas	Utilidades retenidas	Utilidades del ejercicio	Provision dividendo mínimo	Total patrimonio
	M\$	M\$	M\$			M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	113.939	1.794.593	886.145	9.239.726	(2.771.918)	9.262.485
Traspaso de utilidades	-	-	-	-	-	-
Ajuste resultado ejerc ant.	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos 2021	-	-	-	(9.239.726)	2.771.918	(6.467.808)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	6.764.330	-	6.764.330
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-
Provisión dividendo mínimo	-	-	-	-	(2.029.299)	(2.029.299)
Ajustes otras reservas	-	844	-	-	-	844
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	113.939	1.795.437	886.145	6.764.330	(2.029.299)	7.530.552

	Capital emitido	Otras reservas	Utilidades (pérdidas) acumuladas			Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora
	M\$	M\$	M\$			M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	113.939	1.795.431	886.145	5.543.704	(1.663.111)	6.676.108
Traspaso de utilidades	-	-	-	-	-	-
Ajuste resultado ejerc ant.	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos 2020	-	-	-	(5.543.704)	1.663.111	(3.880.593)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	9.239.726	-	9.239.726
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-
Provisión dividendo mínimo	-	-	-	-	(2.771.918)	(2.771.918)
Ajustes otras reservas	-	(838)	-	-	-	(838)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	113.939	1.794.593	886.145	9.239.726	(2.771.918)	9.262.485

Las notas adjuntas números 1 a 26, forman parte integral de estos estados financieros

BCI ASESORIA FINANCIERA S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

		Al 31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
		<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACION			
Utilidad del ejercicio		6.764.330	9.239.726
Depreciaciones y amortizaciones	20	151.766	135.444
Utilidades por inversion en sociedades	7	(305.410)	(261.607)
Impuesto a la renta e impuesto diferido	9	2.050.967	3.237.918
(Aumeto) disminucion cuentas por cobrar a clientes		830.257	334.927
Flujos netos originados por actividades de la operación		<u>9.491.910</u>	<u>12.686.409</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSION			
Compra de activo fijo	8	(17.305)	(2.167)
Dividendos recibidos de inversiones	7	261.519	212.050
Prestamos a empresas relacionadas		3.147.471	(5.236.043)
(Aumento) disminución de otros activos		(338.430)	86.361
Aumento (disminución) de otros pasivos		(3.164.949)	(1.971.924)
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión		<u>(111.694)</u>	<u>(6.911.723)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Obligaciones por contratos de arrendamiento		(135.988)	(119.918)
Intereses por contratos de arrendamiento		(22.632)	(23.451)
Dividendos pagados		(9.239.726)	(5.543.704)
Flujos netos utilizados en actividades de financiamiento		<u>(9.398.346)</u>	<u>(5.687.073)</u>
DISMINUCION EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO,			
ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO		(18.130)	87.613
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE			
EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		-	-
DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		(18.130)	87.613
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		<u>167.522</u>	<u>79.909</u>
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	3	<u>149.392</u>	<u>167.522</u>

Las notas adjuntas números 1 a 26, forman parte integral de estos estados financieros

BCI ASESORIA FINANCIERA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos – M\$)

1. INFORMACION GENERAL

BCI Asesoría Financiera S.A., (en adelante “la Sociedad”) fue constituida por escritura pública de fecha 23 de octubre de 1992, como sociedad anónima cerrada, iniciando sus operaciones a comienzos de 1993. Su objeto social es asesorar en el estudio, análisis, evaluación y búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, en la reestructuración de pasivos, en las negociaciones para adquirir, capitalizar, vender o fusionar empresas, en la emisión y colocación de bonos y debentures y en la colocación de fondos en el mercado de capitales.

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración efectúe algunas estimaciones y supuestos que afectan los saldos informados de activos y pasivos, las revelaciones de contingencias respecto de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos durante el ejercicio.

Los presentes estados financieros de BCI Asesoría Financiera S.A., al 31 de diciembre de 2022 han sido aprobados y autorizados para su emisión por el Directorio en sesión de fecha 19 de enero de 2023.

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo 15 de la Ley General de Bancos establece que, de acuerdo a las disposiciones legales, las filiales bancarias deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero, primarán estos últimos.

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

b) Moneda funcional

De acuerdo a la aplicación de NIC 21, la entidad ha definido como moneda funcional el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como “moneda extranjera”.

c) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional de la Sociedad es el Peso Chileno, por consiguiente, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al Peso Chileno se consideran denominados en “moneda extranjera”.

Para la preparación de los Estados Financieros de la Sociedad, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos según el tipo de cambio de \$859.51 por US\$1 al 31 de diciembre de 2022 (\$850.25 por US\$1 al 31 de diciembre de 2021).

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

d) Clasificación de activos y pasivos financieros

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el estado de situación financiera adjuntos son los siguientes:

Activos y pasivos medidos a costo amortizado:

Bajas de activos y pasivos:

La Sociedad da de baja en sus Estados Financieros, un activo financiero, cuando expiran los derechos contractuales sobre el flujo de efectivo del activo financiero. A su vez rebaja de sus Estados Financieros, un pasivo financiero cuando la obligación específica en el correspondiente contrato haya sido pagada o bien haya expirado.

Activos y pasivos a costo amortizado

El costo amortizado de un activo o de un pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo financiero ajustado por los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

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

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

Activos y pasivos medidos a valor razonable

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

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

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

Adicionalmente, de acuerdo a lo indicado en el capítulo A-2 del Compendio de Normas Contables, no se podrán designar activos o pasivos para valorarlos a su valor razonable en reemplazo del criterio general del costo amortizado.

e) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados con criterios distintos según sea su naturaleza:

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

f) Deterioro

Activos financieros:

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

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

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

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

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

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

Activos no financieros:

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

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

g) Inversiones en sociedades

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que la Sociedad tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente esta capacidad se manifiesta en una participación entre 20% y 50% de los derechos de voto de la entidad y se valoriza por el método de participación sobre estados financieros ajustados al mismo marco contable.

Sociedad	Participación	
	2022	2021
	%	%
BCI Corredor de Bolsa S.A.	0,05	0,05
Servicios de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.	0,10	0,10
BCI Corredores de Seguros S.A.	1,00	1,00
BCI Securities Inc.	0,10	0,10
BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.	1,00	1,00

Los negocios conjuntos o joint ventures, son aquellas entidades donde la Sociedad posee un control conjunto con otros inversores. Las participaciones en entidades que constituyen negocios conjuntos, se valorizan por el método de participación sobre estados financieros de esas entidades ajustados al mismo marco contable.

Las inversiones en otras sociedades, son las que la Sociedad no tiene influencia significativa y se presentan a su costo de adquisición.

h) Activo fijo

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

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, es registrado como ítem separado.

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

Las vidas útiles estimadas para el ejercicio actual y comparativo son las siguientes:

	2022	2021
Muebles	2 – 10 años	3 – 10 años
Otros	4 – 10 años	5 – 10 años

Los métodos de depreciación y vidas útiles son calculados en cada fecha de activación.

i) Efectivo y equivalente de efectivo

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

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- **Flujos de efectivo:** Las entradas y salidas de efectivo y equivalente de efectivo, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.
- **Actividades operacionales:** Corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- **Actividades de inversión:** Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- **Actividades de financiamiento:** Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos y que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

El efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre de 2022 por M\$149.392 (M\$167.522 en 2021), se compone de saldos de efectivo por M\$162 (M\$225 en 2021) y saldos en depósitos en bancos nacionales por M\$149.230 (M\$167.297 en 2021), con características de gran liquidez y fácilmente convertible en importes determinados de efectivo y de bajo riesgo.

j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La sociedad determina la base imponible y calcula su impuesto a la renta de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC12 “Impuestos a las ganancias”.

k) Beneficios del personal

i) Vacaciones del personal

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

ii) Beneficios a corto plazo

La entidad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos, consistente en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisión sobre la base del monto estimado a repartir.

iii) Indemnización por años de servicio

La Sociedad no tiene pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio.

Cuando se cuenta con información concreta o la Administración ha tomado conocimiento de algún plan de retiro, entonces se provisiona la indemnización por años de servicios considerando los años de servicios y la base sobre la que usualmente se paga.

I) Bajas de activos y pasivos

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

1. Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros, el activo financiero transferido se da de baja del balance, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
2. Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, el activo financiero transferido no se da de baja del balance y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:
 - a. Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
 - b. Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.
3. Si no se transfieren y no se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, se distingue entre:
 - a) Si la Sociedad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del balance y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
 - b) Si la Sociedad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el balance por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al

activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su costo amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

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

m) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbre.

Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. Básicamente, estas estimaciones realizadas en función de la mejor información disponible se refieren a vida útil de los bienes incluidos en el rubro propiedades, planta y equipo e intangibles, impuesto a la renta, impuestos diferidos y provisiones.

n) Distribución de utilidades

La Sociedad refleja en el pasivo parte de la utilidad del ejercicio que se debe repartir a los accionistas en cumplimiento a la Ley de Sociedades Anónimas o de acuerdo a la política de dividendos. Se constituye una provisión con cargo a la cuenta patrimonial complementaria de las utilidades retenidas, la cual corresponde al 30% del resultado después de impuesto a la renta.

o) Ganancias por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a la Sociedad en un ejercicio entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese ejercicio.

p) Ingresos de explotación

Corresponde a los ingresos generados por asesorías financieras a una variedad de sociedades e instituciones, incluyendo la realización de estudios, reestructuraciones de

deudas, fusiones y adquisiciones, privatizaciones y valorizaciones de sociedades, los que se registran sobre base devengada.

q) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24, e informando separadamente las transacciones de la matriz, las de las entidades con control conjunto o influencia significativa sobre la entidad, las de las coligadas, las de los negocios conjuntos en que participe la entidad, el personal clave de la administración de la entidad y otras partes relacionadas.

r) Segmentos

Dadas las características de la Sociedad, ésta presenta un segmento único de operación, el cual se refleja en el estado de situación financiera, estado de resultados integrales y estado de flujos de efectivo.

Además, por ser filial del Banco BCI, la Sociedad no negocia instrumentos de patrimonio en mercados públicos.

s) Arrendamientos operativos

De acuerdo con la NIIF 16 aquellos contratos de arrendamiento en que BCI Asesoría Financiera S.A. actúa como arrendatario, cuya duración es de 12 meses o menos y a aquellos que contienen un activo subyacente de bajo valor. En dichos casos el arrendamiento es contabilizado como un arrendamiento de corto plazo y sus respectivos pagos son reconocidos como gastos por arrendamientos de corto plazo.

t) Nuevos pronunciamientos contables:

a. Las siguientes modificaciones a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros:

Modificaciones a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018-2020 (Modificaciones a las NIIF 1, NIC 9 Y NIC 41).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Referencias al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16).	Pronunciamiento contable se aplica a partir de los periodos iniciados el o después del 1 de abril de 2021.

b. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, Contratos de seguro.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (Modificaciones a la NIC 1)	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer periodo de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

La Administración está evaluando los posibles impactos sobre los estados financieros, relacionados a estas futuras normas, enmiendas e interpretaciones.

3. CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2022, no han ocurrido otros cambios contables con respecto al ejercicio anterior que afecten los presentes Estados Financieros.

4. HECHOS RELEVANTES

Reparto de dividendos.

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 23 de marzo de 2022, se aprobó distribuir el 100% de la utilidad líquida del ejercicio 2021, ascendente a M\$9.239.726, equivalente a \$923.972,60 por acción.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con el estado de flujos de efectivo al cierre de cada ejercicio es el siguiente:

		Al 31 de diciembre de	
Moneda		2022	2021
		M\$	M\$
Efectivo	Pesos chileno	162	225
Depositos en bancos nacionales	Pesos chileno	149.230	167.297
Total efectivo y equivalentes al efectivo		149.392	167.522

6. CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de las cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de					
	2022			2021		
	Cartera	Provisiones incobrables	Activo neto	Cartera	Provisiones incobrables	Activo neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por cobrar clientes	417.016	-	417.016	1.247.272	-	1.247.272
Totales	417.016	-	417.016	1.247.272	-	1.247.272

- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de las cuentas por cobrar a clientes de acuerdo a su periodo de vencimiento es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de					
	2022			2021		
	Análisis de Vencimiento			Análisis de Vencimiento		
	< 180 días	180 - 360 días	Total	< 180 días	180 - 360 días	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por cobrar clientes	417.016	-	417.016	1.247.272	-	1.247.272
Totales	417.016	-	417.016	1.247.272	-	1.247.272

De acuerdo al comportamiento histórico de la cartera de clientes, naturaleza del negocio, conocimiento de los clientes y aplicando el modelo simplificado de NIIF9, no existe deterioro.

7. INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones en sociedades se detallan a continuación:

Sociedad	Al 31 de diciembre de							
	2022				2021			
	Patrimonio	Participación	Valor de inversión	Resultado devengado	Patrimonio	Participación	Valor de inversión	Resultado devengado
	M\$	%	M\$	M\$	M\$	%	M\$	M\$
Inversiones valorizadas a valor patrimonial:								
BCI Corredor de Bolsa S.A.	115.208.782	0,05	57.605	10.583	110.004.317	0,05	55.002	7.972
Normaliza S.A.	1.868.208	0,1	1.868	254	1.762.825	0,1	1.763	103
BCI Corredores de Seguros S.A.	22.103.632	1,0	221.036	293.192	19.321.286	1,0	193.213	253.444
BCI Securities INC.	1.533.288	0,1	1.533	(1.549)	2.134.198	0,1	2.134	(1.160)
BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.	1.321.949	1,0	13.219	2.930	1.078.384	1,0	10.784	1.248
Total			295.261	305.410			262.896	261.607

b) Dividendos recibidos y provisorios de inversiones en sociedades:

RUT	Sociedad	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021
		M\$	M\$
Dividendos Recibidos:			
96.519.800-8	BCI Corredor de Bolsa S.A.	7.972	6.966
78.012.790-2	Normaliza S.A.	103	7
78.951.950-1	BCI Corredores de Seguros S.A.	253.444	205.077
1-9	BCI Securities INC.	-	-
	Subtotal	261.519	212.050
Dividendos Provisorios:			
96.519.800-8	BCI Corredor de Bolsa S.A.	-	-
78.012.790-2	Normaliza S.A.	76	31
78.951.950-1	BCI Corredores de Seguros S.A.	87.958	76.033
76.466.468-K	BCI Corredores de Bolsa de Productos, S.A.	879	375
1-9	BCI Securities INC.	-	-
	Total	88.913	76.439

8. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS

a) La composición de propiedades, plantas y equipos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil	Años Vida útil remanente	2022		
			Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Muebles y equipos	6	1	163.065	(142.242)	20.823
Otros	6	5	372.900	(364.519)	8.381
Total			535.965	(506.761)	29.204
Concepto	Años de vida útil	Años Vida útil remanente	2021		
			Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Muebles y equipos	6	1	145.760	(134.847)	10.913
Otros	7	6	372.900	(363.331)	9.569
Total			518.660	(498.178)	20.482

b) El movimiento de las propiedades, plantas y equipos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Muebles y equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$
2022			
Saldo al 1 de enero de 2022	145.760	372.900	518.660
Adiciones	17.305	-	17.305
Bajas	-	-	-
Total Propiedades, Plantas y Equipos Bruto	163.065	372.900	535.965
Depreciacion del ejercicio	(7.395)	(1.188)	(8.583)
Depreciaciones acumuladas	(134.847)	(363.331)	(498.178)
Total depreciacion acumuladas	(142.242)	(364.519)	(506.761)
Total Propiedades, Plantas y Equipos Neto	20.823	8.381	29.204

	Muebles y equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$
2021			
Saldo al 1 de enero de 2021	143.593	372.900	516.493
Adiciones	2.167	-	2.167
Bajas	-	-	-
Total Propiedades, Plantas y Equipos Bruto	145.760	372.900	518.660
Depreciacion del ejercicio	(5.868)	(1.185)	(7.053)
Depreciaciones acumuladas	(128.979)	(362.146)	(491.125)
Total depreciacion acumuladas	(134.847)	(363.331)	(498.178)
Total Propiedades, Plantas y Equipos Neto	10.913	9.569	20.482

- c) Al 31 de diciembre de 2022 el efecto por deterioros es de MM\$0.
- d) La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

		2022		
Concepto	Años de vida útil	Años Vida útil remanente	Saldo bruto	Depreciación acumulada
			M\$	M\$
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	10	7	1.424.725	514.477
Total			1.424.725	514.477

		2021		
Concepto	Años de vida útil	Años Vida útil remanente	Saldo bruto	Depreciación acumulada
			M\$	M\$
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	10	8	1.304.524	371.293
Total			1.304.524	371.293

- e) El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	Total
2022	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	1.304.524	1.304.524
Adiciones	120.201	120.201
Bajas	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2022	1.424.725	1.424.725
Depreciacion del ejercicio	(143.184)	(143.184)
Depreciaciones acumuladas	(371.293)	(371.293)
Total depreciacion acumuladas	(514.477)	(514.477)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	910.248	910.249

	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	Total
2021	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	1.241.522	1.241.522
Adiciones	63.002	63.002
Bajas	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	1.304.524	1.304.524
Depreciacion del ejercicio	(128.390)	(128.390)
Depreciaciones acumuladas	(242.903)	(242.903)
Total depreciacion acumuladas	(371.293)	(371.293)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	933.231	933.231

- f) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento no tiene efecto por deterioros.

g) Obligaciones por contratos de arrendamientos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Análisis de vencimientos				Total
	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al 31 de Diciembre de 2022	148.567	307.852	322.716	167.156	946.291

	Análisis de vencimientos				Total
	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al 31 de Diciembre de 2021	128.082	265.403	278.217	291.651	963.353

9. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente

Al cierre de cada ejercicio la Sociedad ha constituido Provisión para impuesto a la Renta de Primera Categoría en base a las disposiciones legales tributarias vigentes, por M\$ 2.028.145 al 31 de diciembre de 2022, la cual se presenta bajo el rubro Impuestos corrientes del pasivo, neto de pagos provisionales mensuales (M\$ 3.348.623 en diciembre de 2021, bajo el rubro Impuestos corrientes del activo, neto de pagos provisionales mensuales):

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Impuesto a la renta	(2.028.145)	(3.348.623)
Iva por pagar	(64.091)	(458.416)
Pagos provisionales mensuales	2.430.080	3.062.361
Otros impuestos por (pagar) recuperar	586	83
Total Activo/(Pasivo) por impuestos corrientes	338.430	(744.595)

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente, neto de credito al impuesto	2.028.145	3.348.623
(Cargo) abono por impuestos diferidos:		
Originacion y reverso de diferencias temporarias	11.410	(130.151)
Subtotal	2.039.555	3.218.472
Impuesto por gastos rechazados Artículo N° 21		
Otros	11.412	19.446
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	2.050.967	3.237.918

c) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se presenta la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	2022		2021	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	M\$	%	M\$
Utilidad antes de impuesto	-	8.815.297	-	12.477.644
Tasa de impuesto aplicable	27,0	-	27,0	-
cierre del ejercicio	-	2.380.130	-	3.368.964
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible	-	-	-	-
Diferencias permanentes	(3,73)	(329.163)	(1,05)	(131.046)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	23,27	2.050.967	25,95	3.237.918

La tasa efectiva por impuesto a la renta para el ejercicio 2022 y 2021 es 23,27% y 25,95% respectivamente.

d) Efecto de impuestos diferidos en activo y pasivo

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo y pasivos asignados por diferencias temporarias:

	Al 31 de diciembre de					
	2022			2021		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Conceptos:						
Provisión por vacaciones y bonos al personal	411.315	-	411.315	426.575	-	426.575
Otros	-	-	-	-	-	-
Activo fijo	-	(253.652)	(253.652)	-	(257.502)	(257.502)
Total activo /(pasivo) neto	411.315	(253.652)	157.663	426.575	(257.502)	169.073
Efecto neto por impuestos diferidos activo	411.315	(253.652)	157.663	426.575	(257.502)	169.073

10. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Valores por recuperar	865	1.166
Garantías por arriendos de oficinas	10.929	10.929
Remanente Credito Fiscal	-	79.899
Total	11.794	91.994

11. PROVISIONES

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Provisiones para vacaciones y bonos al personal	555.841	600.572
Provisiones para dividendo mínimo	2.029.299	2.771.918
Total	2.585.140	3.372.490

- b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios 2022 y 2021:

	Provision por	Provision para	
	Vacaciones y bonos al	dividendos	
	personal	minimos	
	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	600.572	2.771.918	3.372.490
Aplicación de las provisiones	(600.572)	(2.771.918)	(3.372.490)
Provisiones constituidas	555.841	2.029.299	2.585.140
Saldos al 31 de diciembre de 2022	555.841	2.029.299	2.585.140
Saldos al 1 de enero de 2021	124.371	1.663.111	1.787.482
Aplicación de las provisiones	(124.371)	(1.663.111)	(1.787.482)
Provisiones constituidas	600.572	2.771.918	3.372.490
Saldos al 31 de diciembre de 2021	600.572	2.771.918	3.372.490

- c) Provisiones por bonos al personal

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	M\$	M\$
Provisión por otros beneficios al personal	450.000	500.000
Total	450.000	500.000

- d) Provisiones por vacaciones

	Al 31 de diciembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	105.841	100.572
Total	105.841	100.572

12. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de cuentas por pagar es la siguiente:

Descripción:	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Cotización AFP por pagar	11.767	10.236
Cotización Isapre por pagar	4.887	3.979
Otras cotizaciones por pagar	425	353
Otras cuentas por pagar	2.872	1.848
Impuesto único a los trabajadores	27.751	22.892
Impuesto segunda categoría	930	823
Documentos y cuentas por pagar	4.369	2.523
PPM por pagar	104.251	572.548
Honorarios auditorías por pagar	1.053	767
Total	158.305	615.969

13. OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de otros pasivos es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Acreedores varios	29.167	21.494
Otros pasivos	48	48
Total	29.215	21.542

14. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

No existen contingencias y compromisos que afecten a BCI Asesoría Financiera S.A., que no estén reflejados en los presentes estados financieros.

15. PATRIMONIO

a) Capital social

El movimiento de las acciones durante los ejercicios 2022 y 2021, es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	2022	2021
	Nº	Nº
Emitidas al 1 de enero	10.000	10.000
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
Emitidas al 31 de diciembre	10.000	10.000

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital suscrito de la Sociedad asciende a M\$113.939.

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 23 de marzo de 2022, se aprobó distribuir el 100% de la utilidad líquida del ejercicio 2021, ascendente a M\$9.239.726, equivalente a \$923.972,60 por acción.

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 18 de marzo de 2021, se aprobó distribuir el 100% de la utilidad líquida del ejercicio 2020, ascendente a M\$5.543.704, equivalente a \$554.370,40 por acción.

b) Al 31 de diciembre de cada año la distribución de los accionistas es la siguiente:

	Acciones	
	Nº de acciones	Nº de acciones
Banco de Crédito e Inversiones	9.900	9.900
BCI Corredor de Bolsa S.A.	100	100
Total	10.000	10.000

c) Dividendos

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, los siguientes dividendos fueron declarados y pagados por la Sociedad:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	\$	\$
\$ por acción ordinaria	676.433,00	923.972,60

La provisión de dividendos mínimos al 31 de diciembre de 2022 asciende a M\$2.029.299 (M\$2.771.918 al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de la utilidad básica es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Resultado disponible para accionistas en M\$	6.764.330	9.239.726
Promedio ponderado del número de acciones	10.000	10.000
Ganancia básica por acción	676.433	923.973

d) Otras reservas

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan los siguientes movimientos en otras reservas:

Al 31 de diciembre de 2022				
	MTM	Otras reservas	Fondos futuros dividendos o capitalización	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	19.687	(377)	(1.813.903)	(1.794.593)
Movimiento del periodo	(844)	-	-	(844)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	18.843	(377)	(1.813.903)	(1.795.437)

Al 31 de diciembre de 2021				
	MTM	Otras reservas	Fondos futuros dividendos o capitalización	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	18.849	(377)	(1.813.903)	(1.795.431)
Movimiento del periodo	838	-	-	838
Saldos al 31 de diciembre de 2021	19.687	(377)	(1.813.903)	(1.794.593)

16. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses Provisión de Liquidez	598.634	-	598.634	75.023	-	75.023
Totales	598.634	-	598.634	75.023	-	75.023

17. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	2022	2021
	M\$	M\$
Ingresos por comisiones:		
Ingresos por Asesorías (1)	11.095.189	16.427.838
Total de ingresos por comisiones	11.095.189	16.427.838
Gastos por comisiones:		
Otras comisiones pagadas (2)	(408.538)	(1.822.005)
Total de gastos por comisiones	(408.538)	(1.822.005)

- (1) Ingreso propio del giro de la Sociedad, correspondiente a los honorarios que se obtienen por la prestación del servicio de asesorías financieras a los clientes de la Sociedad.
- (2) Comisiones pagadas, correspondiente a comisiones pagadas a otros bancos por participación en créditos sindicados de clientes de la Sociedad

18. REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios 2022 y 2021, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	1.606.572	1.259.332
Bonos o gratificaciones	716.261	869.675
Gastos de capacitación	25.001	-
Otros gastos del personal	1.502	596
Total	2.349.336	2.129.603

19. GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición de gastos de administración durante los ejercicios 2022 y 2021, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	7.321	10.137
Arriendos de oficina	2.369	2.141
Primas de seguro	29.462	4.293
Gastos de informática y comunicaciones	33.465	43.997
Alumbrado, calefacción y otros servicios	40.038	32.430
Gastos de representación y desplazamiento del personal	31.582	254
Honorarios por auditoría	5.684	4.863
Otros gastos generales de administración	77.436	54.855
Patentes	66.514	50.629
Remuneraciones del Directorio	98.518	88.824
Total	392.389	292.423

20. DEPRECIACIONES

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones durante los ejercicios 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	2022	2021
	M\$	M\$
Depreciaciones y amortizaciones:		
Depreciación del activo fijo	8.582	7.055
Depreciación del activo por derecho de uso en arrendamiento	143.184	128.390
Total	151.766	135.444

- b) La conciliación entre los valores libros al 1 de enero de 2022 y 2021 y los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Depreciación, amortización y deterioro					
	2022			2021		
	Activo fijo	Bienes en Arrendamiento	Total	Activo fijo	Bienes en Arrendamiento	Total
	M\$		M\$	M\$		M\$
Saldos al 1 de enero	498.180	251.632	749.812	491.125	123.242	614.367
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	8.582	143.184	151.766	7.055	128.390	135.444
Saldos al 31 de diciembre	506.762	394.816	901.578	498.180	251.632	749.811

21. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Cuentas por cobrar a empresas relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de las cuentas por cobrar a empresas relacionadas es la siguiente:

El saldo de cuentas por cobrar a empresas relacionadas se compone de dividendos mínimos y provisión de liquidez, en el caso del Banco se agregan también cuentas relacionadas con proceso de remuneraciones.

RUT	Sociedad	Plazo	Naturaleza de la relación	Descripción	Al 31 de diciembre de	
					2022	2021
					M\$	M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Cuenta Corriente BCI	-	-
		C/Plazo	Soc. Casa matriz	Provisión de Liquidez	8.820.000	12.000.000
		C/Plazo	Soc. Casa matriz	Intereses Provisión Liquide	40.310	18.088
		C/Plazo	Soc. Casa matriz	Proceso R.R.H.H.	(8.729)	(6.562)
78.012.790-2	Normaliza, S.A.	C/Plazo	Accionista	Dividendos por cobrar	76	31
96.519.800-8	BCI Corredores de Seguros, S.A.	C/Plazo	Accionista	Dividendos por cobrar	87.958	76.033
76.466.468-K	BCI Corredores de Bolsa de Productos, S.A.	C/Plazo	Accionista	Dividendos por cobrar	879	375
					8.940.494	12.087.965

b) Otras transacciones con empresas relacionadas

Durante los ejercicios 2022 y 2021, la Sociedad ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas por montos superiores a 1.000 unidades de fomento:

2022						Efecto en resultados	
RUT	Sociedad	Plazo	Naturaleza de la relación	Descripción	Monto de Transacción	Cargo	Abono
					MS	MS	MS
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Provisión de Liquidez	8.860.310	-	598.634
96.948.880-9	BCI Securitizadora S.A.	C/Plazo	Indirecto	Arriendo oficina	24.490	-	24.490
					8.884.800	-	623.124
2021						Efecto en resultados	
RUT	Sociedad	Plazo	Naturaleza de la relación	Descripción	Monto de Transacción	Cargo	Abono
					MS	MS	MS
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Provisión de Liquidez	12.018.088	-	75.023
96.948.880-9	BCI Securitizadora S.A.	C/Plazo	Indirecto	Arriendo oficina	27.411	-	27.411
					12.045.499	-	102.434

Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.

c) Pagos al Directorio

Las remuneraciones recibidas por directorio corresponden a:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Dieta directorio	98.518	88.824
Total	98.518	88.824

d) Pagos al personal clave de la Gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave corresponden a:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	364.912	309.377
Total	364.912	309.377

e) Entidades del grupo

La Sociedad presenta la siguiente participación en inversiones con entidades del grupo:

Sociedades	Participación	
	2022	2021
	%	%
BCI Corredores de Seguros S.A.	1,00	1,00
BCI Corredor de Bolsa S.A.	0,05	0,05
Normaliza S.A.	0,10	0,10
BCI Securities Inc.	0,10	0,10
BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.	1,00	1,00

f) Conformación del personal clave

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la conformación del personal clave es la siguiente:

	Participación	
	2022	2021
Cargo		
Director	5	5
Gerente General	1	1
Total	6	6

22. INFORMACION POR SEGMENTOS

Dadas las características de la Sociedad, ésta presenta un segmento único de operación, el cual se refleja en el Estado de Situación Financiera, estado de resultados integrales y estado de flujos de efectivo.

Además, por ser filial del Banco BCI, la Sociedad no negocia instrumentos de patrimonio en mercados públicos.

23. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

El valor razonable se define como el monto de dinero al que un instrumento financiero (Activo o Pasivo) puede ser entregado o liquidado, a la fecha de valorización entre dos partes, independientes y expertas en la materia, que actúan libre y prudentemente, o sea no en una venta forzada o liquidación. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio cotizado que se pagaría por él en un mercado organizado, líquido y transparente.

Para aquellos instrumentos financieros sin los precios de mercado disponibles, los valores razonables se estiman haciendo uso de transacciones recientes de instrumentos análogos y, a falta de éstas, los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional y los reguladores pertinentes. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociados.

Estos modelos de valorización a valor justo son de naturaleza subjetivo por tanto basan su estimación de precios en una serie de supuestos de naturaleza originalmente axiomática. Al ser así, hacen de la estimación del valor justo un proceso afectado por las variables a las que apuntan los supuestos, como tasas de interés, opciones de prepago, covenants, etc. Al ser así puede darse que esta estimación de valor justo no sea del todo ajustada a la que darían precios

independientes. Sin embargo, constituyen las mejores aproximaciones con las que contamos en muchos casos.

A continuación, se resume los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Al 31 de diciembre de					
	2022			2021		
	Valor Libro	Valor razonable	(Pérdida) / Ganancia no reconocida	Valor Libro	Valor razonable	(Pérdida) / Ganancia no reconocida
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS						
Efectivo, Equivalente de Efectivo	149.392	149.392	-	167.522	167.522	-
Cuentas por cobrar a clientes	417.016	417.016	-	1.247.272	1.247.272	-
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	8.940.494	8.940.494	-	12.087.965	12.087.965	-
Inversiones en sociedades	295.262	295.262	-	262.896	262.896	-
Impuestos corrientes	2.430.080	2.430.080	-	3.062.361	3.062.361	-
PASIVOS						
Cuentas por pagar	158.305	158.305	-	615.969	615.969	-
Impuestos corrientes	2.092.236	2.092.236	-	3.087.039	3.087.039	-

A continuación, se resume la metodología utilizada para la estimación de valor razonable de los activos y pasivos de la entidad a la fecha:

- Para aquellos activos o pasivos cuyo valor en libros es diferente de su valor razonable, se ha calculado de la siguiente forma:
 - Operaciones de corto plazo, con flujos de vencimiento inferior a 3 meses, riesgo de crédito o financiero significativo, se considera que su valor en libros refleja adecuadamente su valor razonable. Esta metodología aplica a:
 - a) Cuentas por cobrar a clientes
 - b) Cuentas por cobrar a empresas relacionadas
- Para aquellos activos o pasivos que son contabilizados a valor de mercado, se mantienen su valor libros ya que se encuentra a su valor razonable.
 - Efectivo y depósitos en bancos

24. GESTION DEL RIESGO FINANCIERO

Los principales riesgos a los que está sujeta la Sociedad y que surgen de los instrumentos financieros son: riesgo de mercado, riesgo de tasa de interés, riesgo de tipo de cambio, liquidez y riesgo de crédito. Estos riesgos se generan principalmente por la incertidumbre de los mercados financieros.

- **Riesgo de tasa de interés**

No existen riesgos asociados a tasa de interés.

- **Riesgo de tipo de cambio**

La Sociedad no realiza operaciones significativas en moneda extranjera que pudieren afectar su posición frente a fluctuaciones cambiarias.

- **Riesgo de liquidez**

Corresponde al riesgo que la Sociedad no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras en los plazos comprometidos. Considerando la información expuesta en estos estados financieros, el riesgo de liquidez está minimizado, considerando que sus principales activos y pasivos, corresponden a cuentas con su matriz los que no tienen fecha de vencimiento.

- **Riesgo de mercado**

De acuerdo a las definiciones hechas por el Directorio de la Sociedad y la naturaleza de las inversiones vigentes de BCI Asesoría Financiera S.A., se considera poco significativa la exposición al riesgo de mercado (valor en riesgo), por lo que no ha definido metodologías para cuantificar dicho riesgo. BCI Asesoría Financiera S.A., procura efectuar un calce entre los vencimientos de sus activos financieros y sus erogaciones. La Sociedad no toma posiciones que impliquen una exposición al riesgo de mercado. También ha concluido que el fair value de sus activos financieros, no es distinto al valor libro de los mismos.

- **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida para la Sociedad en el evento que un cliente u otra contraparte no cumpla con sus obligaciones contractuales.

La Sociedad está expuesta a un bajo riesgo de crédito por cuanto sus cuentas por cobrar se relacionan a dos tipos de operaciones:

- i) Inversiones de excedentes de caja con la sociedad matriz cuyo rating actual es AAA.
- ii) Cuentas por cobrar por asesoría financieras realizadas a clientes, que han sido evaluados en términos de trayectoria y relevancia en sus mercados, por operaciones que cuentan con mandato firmado por ambas partes y con una obligación de pago sobre servicios financieros prestados por Bci Asesoría Financiera S.A.

Para mitigar los efectos de riesgo de crédito, la Sociedad maneja una serie de políticas internas de riesgo. Estas políticas varían según el tipo de cliente o contraparte y según el producto o inversión a realizar.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz y filiales de Banco Crédito e Inversiones, éstas no superan una antigüedad de 30 días respectivamente.

25. VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta activos con vencimientos mayores a 30 días indicados en nota 6 y por pasivos, no presenta vencimiento mayor a 30 días.

26. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros no se han registrado hechos posteriores que puedan afectar la presentación de estos Estados Financieros.

Rodrigo Allende Chandia
Contador General

Luis Felipe González Holmes
Gerente General