



MEMORIA

ANUAL 2023

Bci Seguros Vida S.A
Estados Financieros.



INDICADORES RELEVANTES 2018 – 2023

BCI SEGUROS VIDA S.A.

valores en UF y %

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Prima Directa	5.889.912	6.867.405	4.887.705	5.472.757	4.521.098	4.511.054
Resultado Operacional	234.308	361.556	719.184	499.541	219.977	309.236
Resultado de Inversiones	237.602	286.502	179.324	220.508	297.666	298.127
Resultado no Operacional e Impuestos	-80.132	-135.795	-215.505	-34.592	152.923	-33.739
Resultado del Ejercicio	391.132	512.263	683.003	685.457	670.566	573.624
Participación de Mercado Individual ⁽¹⁾	8,55%	10,1%	6,9%	6,3%	2,7%	2,6%
Participación de Mercado Desgravamen ⁽²⁾	11,7%	14,0%	12,7%	18,5%	12,4%	11,5%
Retención Neta ⁽³⁾	92,9%	82,1%	81,5%	80,6%	82,1%	90,9%
Siniestralidad Contable Retenida	36,0%	31,8%	32,0%	42,1%	51,3%	54,7%
Costo Administración / Prima Directa	30,4%	10,2%	23,5%	18,8%	14,9%	30,2%
Rentabilidad Inversiones	3,48%	2,23%	-1,17%	0,24%	-2,5%	3,4%
Resultado Ejercicio / Prima Directa	8,0%	6,6%	14,0%	12,5%	14,8%	12,7%
ROE	24,7%	31,7%	37,1%	32,0%	31,3%	29,1%

El Resultado no Operacional incluye, entre otros, intereses por prima, corrección monetaria e impuesto.

⁽¹⁾ Dato 2023 según participación de mercado a septiembre 2023. Vida individual sin previsionales.

⁽²⁾ Dato 2023 según participación de mercado a septiembre 2023.

⁽³⁾ Dato 2023 según informe de mercado a septiembre 2023.

CARTA DEL PRESIDENTE

Junto con el Directorio que presido, nos complace dirigirnos a ustedes para informar sobre el resultado de la gestión desempeñada, y sobre los hechos más relevantes ocurridos durante el año 2023.

Durante el pasado año, la Compañía ha desarrollado innumerables proyectos para optimizar el servicio virtual y la calidad de los procesos internos, especialmente orientados a mejorar la experiencia de nuestros clientes. Entre las mejoras funcionales operativas más relevantes, destaca la renovación y modernización de la herramienta para la solicitud y seguimiento de reembolsos de gastos médicos, la cual facilitó la gestión en el proceso de liquidación, a través de herramientas y soluciones digitales que permiten mejorar la atención de la cartera. En este mismo ámbito, se inició la implementación de la oficina virtual para los corredores y empresas contratantes de seguros complementarios de salud, ofreciendo funcionalidades de autoatención para la gestión de la cartera de asegurados y beneficiarios.

Las ventas de la compañía aumentaron un 8,7% en 2023, en un mercado que creció un 16,9% con previsionales y un -0,9% sin previsionales, principalmente por el crecimiento de los ramos de salud y desgravamen. El resultado final en BCI Seguros Vida S.A. fue de M\$ 20.651.633, lo que supone una caída del 6,8% respecto al ejercicio anterior, con una siniestralidad retenida muy controlada.

BCI Seguros Vida S.A. continuó con el proceso de consolidación de sus canales de distribución durante 2023. Se diseñaron procesos de marketing digital y asistido que contemplan una oferta 360°, buscando un asesoramiento eficiente a nuestros clientes.

En el ámbito de la comercialización, cabe resaltar las importantes alianzas en el Canal Masivos, con un alto posicionamiento en seguros de salud, y la adjudicación de varias licitaciones en seguros de desgravamen.

En el Canal Automotriz, se logró un cumplimiento del 137% sobre el presupuesto de ventas, destacando los seguros de Desgravamen y Renta por Hospitalización.

Adicionalmente, a finales de 2023 la compañía se incorporó al portal de la Asociación Nacional de Corredores de Seguros (ANS), siendo la única compañía de vida presente en dicho canal. La renovación del Convenio Marco y Dipreca por 2 años fue otro importante hito para la Compañía, que nos permitirá continuar mejorando el servicio y la experiencia de los empleados públicos.

El canal Bancaseguros tuvo un comportamiento positivo en la comercialización de seguros de salud, donde se logró un cumplimiento del 107% sobre el presupuesto de ventas a través de telemarketing.

Entendiendo la dinámica de la industria, y las crecientes necesidades de herramientas y soluciones para el apoyo a la atención de nuestros asegurados de vida y salud, se dio inicio a un importante programa de renovación y transformación tecnológica. Entre los principales hitos, cabe resaltar el nuevo portal de atención para Corredores y áreas de Bienestar, "Sucursal virtual", y la renovación tecnológica y funcional para el flujo de reembolso de gastos médicos, "Reembolso de salud". Ambas iniciativas incluyen un cambio total en la experiencia de usuario, tanto en los procesos de solicitud como de seguimiento, permitiendo homogeneizar la usabilidad del sitio privado, y la APP de clientes. Adicionalmente, se implementaron flujos a través de WhatsApp, y servicios con tecnología OCR (reconocimiento óptico de caracteres) para acelerar los procesos de liquidación, permitiendo cubrir el volumen creciente de la cartera de asegurados. Las iniciativas permitirán incluso la autoliquidación en los casos en que el reconocimiento de la información provista en los documentos del cliente sea completo.

En el ámbito comercial, durante 2023 se aceleró la entrega y renovación de soluciones de apoyo a la cotización y contratación de productos, destacando las siguientes: "Cotizador de Asistencia en Viaje": nueva versión que incluye la cotización simultánea a distintos proveedores de asistencias, permitiendo ofrecer una gama más amplia de alternativas a los clientes (Universal Assistance, Safe Travel y Assist Card); "Multi cotizador de

productos Vida y Salud”: nueva herramienta para la venta de seguros, incluyendo la opción de paquetizar productos. En una primera etapa, se incluye en el mismo flujo de cotización la opción de contratar seguros de Salud Individual, Catastrófico y Dental; y por último “Simplificación proceso de pago”: se implementó la plataforma de pagos Klap, permitiendo simplificar el proceso de suscripción de medio de pago automático y el pago de la primera cuota al momento de contratar un seguro. Esta solución permite realizar ambas acciones en un paso, mejorando la experiencia de contratación.

Respecto a los desafíos de continuidad operacional y tecnológicos, es importante resaltar diferentes iniciativas llevadas a cabo en 2023, como la renovación de plataforma de nuestro sistema core de seguros, el cambio y renovación de tecnología punta para el respaldo de nuestra infraestructura TI, la consolidación y migración de la plataforma de telefonía para el área de atención de clientes, y la modernización de la plataforma de gestor documental. En el ámbito de la Ciberseguridad, se mantiene el ritmo acelerado de trabajo con el objetivo de proteger tanto las operaciones como la información de la Compañía y de los clientes, incorporando nuevas capacidades a través de soluciones de vanguardia, destacando en 2023 la habilitación de la solución Netskope para proveer conexión y tráfico seguro para nuestros colaboradores.

La gestión de la demanda de soluciones tecnológicas ha sido un desafío importante por el crecimiento de las necesidades y de los equipos a cargo, para lo cual, como organización, se avanzó en la implementación de prácticas ágiles, incluyendo formaciones y acompañamiento experto en la habilitación de KANBAN método de gestiones ágiles.

En relación con nuestro equipo, durante este año, implementamos distintos beneficios para el bienestar y desarrollo profesional de nuestros colaboradores, promoviendo la colaboración, el liderazgo, y la productividad, a través de distintas iniciativas y capacitaciones a nivel estratégico, táctico y operativo.

Obtuvimos también reconocimientos significativos: alcanzamos un resultado de clima organizacional superior al 86% con una tasa de participación del 97%, lo que nos mantiene en categoría de fortaleza en este ámbito, y, además, obtuvimos el Sello de Distinción dentro de las “Mejores organizaciones para integrar vida familiar y trabajo” otorgado por la Fundación Chile Unido y El Mercurio.

Adicionalmente, hemos promovido nuestra mirada sostenible con diferentes iniciativas ESG (Environmental, Social and Governance), incluyendo Becas de Estudio para hijos de colaboradores, iniciativas de sustentabilidad, voluntariados, y campañas solidarias, entre otros apoyos para la conciliación y el bienestar familiar de nuestros colaboradores.

Por último, seguimos trabajando en aspectos de liderazgo para promover un modelo de gestión de resultados, con el objetivo de conectar a nuestros colaboradores con los objetivos estratégicos de la Compañía, En este sentido, se trabajó en valorar el esfuerzo de cada posición, y preparar a los líderes para una mejor retroalimentación del desempeño y el acompañamiento de sus equipos, todo ello para lograr en conjunto las metas individuales y colectivas de la mejor forma posible.

La cartera de inversiones de la Compañía tuvo un ingreso superior al 31% respecto a lo esperado, en un año con menor incertidumbre política local, una inflación más controlada en Chile, que llegó al 3,9%, y el inicio de un período de bajada de tasas en la segunda mitad del año. Por otro lado, en el ámbito internacional se presentaron el conflicto geopolítico en medio oriente, y la crisis de bancos regionales, que, sumado a las alzas de tasas por parte de la FED, empeoraron las condiciones financieras globales. En este contexto, nuestra estrategia de diversificación y selectividad de las inversiones permitió que la incertidumbre, las restricciones financieras, y los efectos de distintas crisis no tuvieran un impacto relevante en nuestros resultados. En este sentido, los fondos de inversión mostraron un resultado un 112% superior a lo esperado, principalmente porque no se materializaron los ajustes en valorización que se esperaban por la mayor presión financiera internacional, y la crisis del sector inmobiliario local.

En búsqueda de la mejora continua de sus diferentes actividades, la Compañía sigue llevando a cabo un profundo análisis de sus riesgos y mitigadores con el objetivo de incorporar los cambios del entorno, y preparar la implementación de la supervisión basada en riesgo. En materia de gobierno corporativo, los comités han operado regularmente, y ya son parte de la institucionalidad del gobierno corporativo de la Compañía. Cada Comité cuenta con un mínimo de tres Directores, con sus correspondientes estatutos, e informa de su gestión al Directorio. Durante este período, se dio término al proceso de revisión de la estructura de comités existentes, de sus competencias, y de sus ámbitos de acción, así como la actualización de sus estatutos. Se revisaron y actualizaron las políticas de gobierno corporativo, incorporando mejoras y adaptándolas según las modificaciones de los estatutos y los cambios organizacionales. El Directorio espera que esta revisión del gobierno corporativo sea un aporte importante a la gestión de los riesgos de la Compañía, definiendo políticas y controlando su cumplimiento.

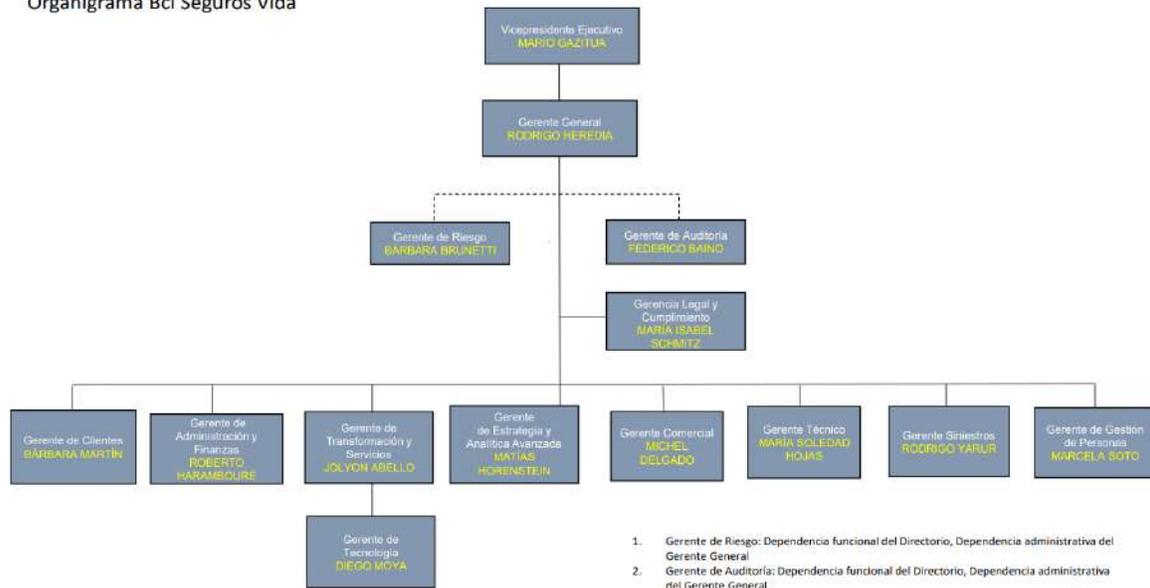
En suma, la Compañía ve un futuro desafiante frente a los cambios que están surgiendo en nuestro país, donde la función de las compañías de seguros es clave para el desarrollo de Chile, siendo necesario, a través del proceso de consolidación de los distintos canales de comercialización, mantener el esfuerzo en entregar un mejor servicio a nuestros clientes y desarrollar productos que mejoren su calidad de vida. Estamos confiados en que ello traerá muy buenos resultados para los clientes, colaboradores y accionistas de la Compañía.



Santiago Fernández-Figares Castelo
Presidente
BCI Seguros Vida S.A.

ADMINISTRACIÓN

Organigrama Bci Seguros Vida



SUCURSALES

SANTIAGO

- **Casa Matriz**

O'Connell 285, Las Condes
Teléfono: (02) 226799200

REGIONES

- **Sucursal Iquique**

Jefe Sucursal
Maximiliano Pinazo Valenzuela
Thompson N° 127, Oficina 610
Teléfonos: (57) 2422892 - 2422894

- **Sucursal Talca**

Gerente Sucursal
Ximena Nova Muñoz
3 Oriente N° 1382
Teléfonos: (71) 2340654

- **Sucursal Antofagasta**

Gerente Sucursal
Jaime Mancilla Bahamondes
Argomedo N° 290
Teléfonos: (55) 2450050

- **Oficina Chillán**

Jefe Oficina
Carlos Villanueva Huilcaman
Libertad N° 673
Teléfono: (42) 2244493

- **Sucursal La Serena**

Gerente Sucursal
Miriam Vega Guerrero
Balmaceda # 2195 - Local 107
Edificio Portal las Higueras
Teléfonos: (51) 2473653

- **Sucursal Concepción**

Gerente Sucursal
Jeannette Sheward Muñoz
Chacabuco N° 485 Of. 201
Edificio Latincapital
Teléfono: (41) 2565750

- **Sucursal Viña Del Mar**

Gerente Sucursal
Claudia Donoso Carrizo
Libertad 1348, oficina 1006
Edificio Marina Arauco
Teléfonos: (32) 3145250

- **Sucursal Temuco**

Gerente Sucursal
José Luis Rojas Uribe
Av. España, N° 460, Of. 801, 802, 803 y 804
Teléfonos: (45) 2941966 - 2941967

- **Sucursal Rancagua**

Jefe Sucursal
Felix Rondon
Bello Horizonte N° 845, Of. 402
Teléfonos: (02) 29042290

- **Sucursal Puerto Montt**

Gerente Sucursal
Lorenzo Kohan Hurtado
Av. Pedro Montt N° 65, Of. 310
Teléfono: 65-2560880

NUESTRA HISTORIA

Junto con entregarles a nuestros clientes y colaboradores la Memoria 2023 como un resumen de las gestiones llevadas a cabo durante el año, hemos querido reconstruir, parte de la historia de Bci Seguros Vida S.A.

A través de esta historia queremos recorrer todos los años en los cuales Bci Seguros Vida S.A., se ha dedicado a entregar respaldo y seguridad a los clientes que confían en nuestros productos. Una historia de fusiones, servicio y dedicación, centrados en proteger el patrimonio de las personas y entregar calidad a cada uno de aquellos que han optado y preferido confiar su vida en nosotros.

Somos una compañía con tradición. Los inicios de Bci Seguros Vida S.A., se remontan a 1990, con la creación de Seguros de Vida Continental S.A., producto de la asociación entre U.A.P. Internacional/Chile/Limitada y Servicios Financieros S.A. Ambos constituyeron esta organización, con el objetivo de "asegurar y reasegurar el riesgo de vida y todo otro riesgo" de quienes quisieran confiar en nosotros.

Con el paso del tiempo, la Compañía fue adquiriendo nuevos capitales y socios. En 1992 se decide cambiar la razón social a UAP Seguros de Vida S.A. Posteriormente, en diciembre de 1997 se aprueba, en Santiago, la reforma a la razón social, a través de la cual la Compañía pasa a recibir el nombre de "Axa Seguros de Vida S.A." producto de la llegada de nuevos inversionistas y de la inyección de nuevos capitales.

Lo que cambió definitivamente nuestro rumbo fue la fusión de la sociedad con los activos y pasivos de Bci Seguros Vida S.A. junto con el respectivo aumento de capital producto de la asociación de AXA con Empresas Juan Yarur S.A.C. controlador de Banco Bci. En noviembre de 2002 finalmente la propiedad de nuestra Compañía pasa en su totalidad a Empresas Juan Yarur S.A.C. al vender su participación AXA.

Hemos seguido un proceso de consolidación de diversos canales de distribución, potenciando el exitoso desarrollo de nuestra actividad.

En mayo de 2016 se firma un acuerdo por la venta del 40% de Bci Seguros Vida S.A. a MM Internacional SpA del Grupo Mutua Madrileña de España, líder en seguros generales en los últimos 3 años, quien se incorporó como un socio estratégico para la Compañía.

A fines de noviembre 2020, nuestra Compañía avanza un nuevo paso en su relación con Mutua Madrileña, con la formalización de la toma de control de parte del Grupo Mutua Madrileña de España, sobre Bci Seguros Vida S.A., con un 60% de participación, mientras que Empresas Juan Yarur quedó con un 40%.

El 2022, dentro de los cambios destacados, María Milagros Villa Oliveros, directora general adjunta de Negocio Internacional y Participadas de Mutua Madrileña, quien fuera presidenta del directorio de Bci Seguros se retira del cargo, para dar paso a Santiago Fernández-Figares Castelo como nuevo presidente de Bci Seguros; Roberto Belloni Pechini, mantiene su rol de vicepresidente.

Comenzamos el 2023 con un importante cambio en la alta dirección de nuestra Compañía; el Sr. Mario Gazitúa Swett, quien fue nuestro Gerente General por más de 15 años, asumió como Vicepresidente Ejecutivo, ejerciendo un rol aún más relevante para el desarrollo del negocio en la búsqueda de nuevas oportunidades, en la relación con los entes reguladores y en el desarrollo de futuros planes estratégicos.

De esta manera, en enero de 2023, el Sr. Rodrigo Heredia, quien ejercía como Gerente Comercial, asumió como Gerente General de Bci Seguros.

LA EMPRESA

■ IDENTIFICACIÓN

BCI Seguros Vida S.A., es una sociedad anónima cerrada constituida de acuerdo a las leyes chilenas por escritura pública de fecha 09 de enero de 1990, en la notaría de Santiago de don Andrés Rubio Flores, cuyo extracto se inscribió a Fs. 4.454 N° 2.361 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago correspondiente al año 1990.

La empresa tiene como finalidad desarrollar actividades afines o complementarias con el comercio de seguros y otras contempladas en sus estatutos. Su objetivo social es asegurar y reasegurar, sobre la base de primas, tanto los riesgos de personas como garantizar que éstas tengan acceso, dentro o al término de un plazo, a un capital, una póliza saldada o una renta para el asegurado o sus beneficiarios.

La Sociedad opera en el Segundo Grupo (Seguros de Vida) y su estrategia comercial está orientada tanto a las personas como a las pequeñas y medianas empresas.

Su actual domicilio se encuentra en O'Connell No. 285, Las Condes -Santiago, su Rut es el N° 96.573.600-K.

■ PERÍODO CUBIERTO POR LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes estados financieros cubren el período entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023.

■ CLASIFICACIÓN DE RIESGO

La clasificación de riesgo que se presenta a continuación, corresponde a los estados financieros al 30 de septiembre de 2023.

Clasificadora	Clasificación de riesgo	Fecha de Emisión del informe	Fecha de Clasificación
FitchRatings	AA+(cl)	11/01/2024	30/09/2023
ICR	AA+	11/01/2024	30/09/2023

■ AUDITORES EXTERNOS

La Compañía es auditada por la firma de Auditores independientes PriceWaterhouseCoopers registro en la CMF N° 8.

■ PRINCIPALES ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA

Accionista	# de Acciones Suscritas y pagadas
MM Internacional SpA	705.992
Empresas Juan Yarur SpA	470.661
TOTAL	1.176.653

ORGANIZACIÓN

■ DIRECTORIO

El Directorio está compuesto por siete miembros, se reúne mensualmente para analizar, junto con la administración, la evolución de la Sociedad y el cumplimiento de las políticas de administración establecidas, además de definir la estrategia de la Compañía. La composición del Directorio es la siguiente:

Presidente	Vicepresidente	Director
Santiago Fernández-Figares Castelo	Roberto Belloni Pechini	Fernando Ballesteros Martínez
Director	Director	Director
Andrés Irrarzábal Ureta	Jaime Aguirre de Cárcer Cabezas	Carlos García de la Fuente
Director		
Diego Yarur Arrasate		

■ COMITÉS DEL GOBIERNO CORPORATIVO

En agosto de 2011, el Directorio presentó la estructura de Gobierno Corporativo que adoptara la Compañía, en función a la Norma de Carácter General N° 309 emitida por la Superintendencia de Valores y Seguros (actual Comisión para el Mercado Financiero) con fecha 20 de junio de 2011, que establece principios y buenas prácticas de un adecuado gobierno corporativo y sistemas de gestión de riesgo y control interno en las Compañías de Seguros, los cuales servirán de base para la evaluación de la calidad de los gobiernos corporativos que la CMF llevará a cabo, en el marco de la aplicación del nuevo modelo de supervisión basada en riesgo.

La estructura adoptada por BCI Seguros Generales S.A., contempló la creación de los siguientes Comités Corporativos:

Comité de Riesgo, Cumplimiento Difusión y transparencia

Su objetivo es darle apoyo y soporte en la gestión y supervisión del Sistema Global de Gestión de Riesgos, de los subsistemas de Riesgos Tecnológicos y de Seguridad de la Información de la Compañía, en adelante en su conjunto el "Sistema de Riesgos", Gobierno Corporativo, Cumplimiento Normativo y, adicionalmente, de los subsistemas de Libre Competencia, Protección al Consumidor, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Riesgos Penales y Éticos de la Compañía, en adelante en su conjunto el "Sistema de Cumplimiento", considerando como base las mejores prácticas internacionales, y las leyes y normativas que los regulan.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades:

1. Revisará y propondrá al Directorio la estrategia general del Sistema Global de Gestión de Riesgos los Sistemas de Riesgos y Cumplimiento, considerando los riesgos asociados, la solvencia de la Compañía y los cambios regulatorios, de mercado y otros riesgos materiales del ámbito del Comité vigentes y previstos, y supervisará su aplicación, funcionamiento y actualización periódica.

Promoverá una cultura de gestión de los riesgos prudente y prospectiva, una conducta responsable con la sociedad y el medio ambiente. La Compañía sólo aceptará los riesgos que pueda determinar, medir, vigilar, gestionar y controlar adecuadamente.

Velará por que haya una relación de respeto profesional con el Regulador que facilite su función y que permita demostrar el compromiso de la Compañía con el desarrollo del mercado, cumplimiento de la regulación y efectividad de su Sistema de Gobierno Corporativo.

2. Propondrá al Directorio la designación y la remoción de: el Gerente de Riesgo y Cumplimiento, el Administrador del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, el Oficial de Seguridad de la Información (CISO), el Oficial de Cumplimiento del Programa de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, el Oficial de Cumplimiento del Programa de Libre Competencia, el Encargado del Modelo de Prevención de Delitos, el Oficial del Programa de Protección del Consumidor, y otras figuras de responsabilidad de segunda línea que considere necesario, bien por cambios normativos o bien, por mantener la robustez necesaria del Sistema de Gobierno Corporativo, en adelante "Funciones de Control".

Velará por la independencia de las Funciones de Control, su adecuado nivel de especialización y competencia y por una adecuada disponibilidad y asignación de recursos, para lo cual requerirá anualmente a sus responsables las necesidades de recursos humanos y técnicos que consideren necesarios para el desarrollo de sus obligaciones y responsabilidades, acordes con el apetito de riesgo definido por la Compañía.

Propondrá al Directorio el marco de apetito por el riesgo, los objetivos de apetito, la tolerancia y los límites de gestión del Sistema Global de Gestión de Riesgos con especial atención a aquellos con impacto relevante en los resultados, la reputación, el capital, la solvencia, la liquidez y su coherencia con el plan de negocio y la estrategia de la Compañía. El marco global de los objetivos de apetito, tolerancia y límites de gestión incluirá los definidos por otros Comités de Control y supervisión dependientes del Directorio.

Monitoreará y supervisará su cumplimiento y promoverá la adopción de las medidas oportunas para mantenerlos en los niveles definidos en el caso de producirse desviaciones significativas o incumplimientos, potenciales o materializados, y la correspondiente comunicación al Directorio en aquellas materias que conciernen a este Comité.

3. Velará, impulsará y supervisará que las Funciones de Control:
 - Elaboren y actualicen con el apoyo de la primera línea de defensa, con la periodicidad adecuada el mapa global de los principales riesgos, presentes y potenciales, incluyendo aquellos con impacto en el Plan Estratégico y en su ejecución, cuya responsabilidad compete al Gerente de Riesgo y Cumplimiento, y los mapas específicos de riesgos relevantes de cada uno de los Sistemas de Riesgos y Cumplimiento. Dichos mapas incluirán la evaluación de los riesgos inherentes y residuales y el mapa de aseguramiento con los principales mecanismos control. Estos mapas de riesgos serán previamente presentados y aprobados por la Administración de la Compañía.
 - Coordinen y/o desplieguen sistemas de evaluación y seguimiento del entorno de control de los riesgos y de los sistemas y procesos de información y reporting regulatorio y de gestión e informen oportunamente de las desviaciones registradas.
 - Definan e implemente planes de continuidad, planes de contingencia y plan de comunicación de crisis y robustos modelos de identificación de los impactos en el negocio (BIA).
 - Identifiquen y analicen con el apoyo de la primera línea de defensa los riesgos e impactos de aquellos procesos, actividades y/o funciones críticas que estén actualmente externalizadas, así como las propuestas de nuevos acuerdos, e informen de los resultados de las evaluaciones y controles realizados de los riesgos que conllevan para la Compañía y de los planes de contingencia y continuidad de dichos servicios, incluyendo los planes de sustitución de estos proveedores en el caso de que fuera necesario.
 - Definan, planifiquen, ejecuten y reporten, con el apoyo de la primera línea de defensa, partiendo de los mapas de riesgos relevantes y de la estrategia y objetivos de apetito de riesgo definidos para cada uno de los Sistemas de Riesgos y Cumplimiento un plan anual de actuación y/o los programas de prevención de riesgos con las acciones más relevantes a desarrollar, e informen de su ejecución, incidencias y hallazgos.

- Presenten los informes que establezcan las Políticas internas y/o la normativa, los planes de acción, remediación y su implementación que tengan un impacto relevante en la eficacia y la solidez de los Sistemas de Riesgos. Dichos planes incluirán aquellos derivados de las revisiones de auditorías internas y externas y de los organismos de supervisión, no conformidades y acciones correctivas, monitoreo, medición de la evaluación de resultados, etc.
 - Definan, planifiquen y realicen análisis de robustez, estrés y sensibilidad de los distintos Sistemas de Riesgos, y, por parte el Gerente de Riesgo y Cumplimiento los resultados de la Autoevaluación de Riesgos y Solvencia, así como, los ejercicios de estrés solicitados por los supervisores.
 - Informen de las revisiones y requerimientos de los organismos supervisores y de su seguimiento, recomendaciones u observaciones y planes de acción propuestos y/o comprometidos y de los procedimientos administrativos de carácter sancionador que sean relevantes y de los que se puedan derivar impactos para la Compañía.
 - Definan y desplieguen planes anuales de formación y concienciación de los Sistemas de Riesgos y Cumplimiento dirigidos al personal especialmente afectado, a los colaboradores, proveedores y a los terceros afectados que se establezcan medidas para garantizar su realización.
 - Comuniquen al Directorio, a la mayor brevedad posible, cualquier incumplimiento normativo material y riesgo que identifiquen que tengan un impacto significativo para la Compañía.
 - Identifiquen e informen respecto de las áreas y/o colaboradores con conflictos de intereses, los mecanismos para mitigarlos y del seguimiento de los conflictos identificados, así como de las medidas tomadas.
 - Informen de las revisiones y requerimientos de los organismos supervisores y de su seguimiento, recomendaciones u observaciones y planes de acción propuestos y/o comprometidos y de los principales procedimientos judiciales o administrativos de carácter sancionador que sean relevantes y de los que se puedan derivar impactos para la Compañía.
4. Revisará, analizará y, en su caso, propondrá o aprobará aquellas operaciones que se establezcan en la matriz de responsabilidades y atribuciones y políticas de la Compañía y asesorará al Directorio sobre las operaciones, eventos o actividades, incluida la incursión en nuevos mercados, que puedan tener un impacto relevante en la exposición y perfil de riesgos, los objetivos apetito de riesgo y límites internos y regulatorios, en los requerimientos de capital, en el plan de negocio y/o estratégico de la Compañía. Supervisará y propondrá, en su caso, políticas en el ámbito de las Funciones de Control, procedimientos y normas en general, incluyendo los mecanismos de gobierno y control así como, la verificación de las obligaciones de cumplimiento, que deberá adoptar la Gerencia de la Compañía y velará por su adecuado acceso, difusión, control, monitoreo, cumplimiento y la realización de actualizaciones periódicas que correspondan.

Propondrá al Directorio la adecuada actualización del Código Ético y supervisará su correcta implementación.

Analizará y propondrá al Directorio las excepciones a estas políticas y normas.

5. Velará, impulsará y supervisará que se establezcan y mantengan sistemas, modelos e indicadores de medición y de desempeño del cumplimiento penal y de documentación y registro de las denuncias relacionadas con incumplimientos legales, regulatorios y deficiencias o violaciones potenciales o reales con respecto a las políticas internas recibidas a través de líneas directas, el canal de denuncias u otros canales de contacto que se establezcan.

Supervisará y dará seguimiento a las denuncias relacionadas con incumplimientos legales, regulatorios y deficiencias o violaciones potenciales o reales con respecto a las políticas internas, facilitando la notificación confidencial por parte de los colaboradores, y a las obligaciones de conocimiento, instrucción y emisión de propuestas en relación con todas las denuncias que sean admitidas a trámite a través de los procedimientos de gestión del canal de denuncias de la Compañía.

Estará adecuadamente informado de las investigaciones realizadas en el ámbito de los Programas de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Riesgos Penales, Libre Competencia

y Protección del Consumidor, analizará y, en su caso, aprobará, las investigaciones y medidas a aplicar en el caso de que existan colaboradores involucrados. Requerirá que se adopten las medidas y controles necesarios para que las conductas no vuelvan a repetirse. Velará por que se realice una investigación interna cuando se tenga conocimiento de que se ha iniciado un procedimiento penal por parte de los organismos supervisores por delitos cometidos en el seno de la organización.

6. Tomará conocimiento de los impactos y de la nueva normativa que puedan impactar en la Compañía y de las que se puedan derivar impactos normativos.
7. Otras solicitudes que determine el Directorio.

Este Comité está compuesto por:

Directores:

Fernando Ballesteros M. (Presidente)
Andrés Irrarrázabal U.
Carlos García de la Fuente

Invitados:

Roberto Belloni P.
Rodrigo Heredia P.
Mario Gazitúa S.
Bárbara Brunetti J.
María Isabel Schmitz B.
Federico Baino
Eduardo Pinedo
Fernando Pindado
Karina González A.
José Antonio Urzúa M.
Roberto Haramboure G.
Jolyon Abelló B.

Comité de Auditoría

Su objetivo es darle soporte y supervisar:

- los procesos de elaboración y presentación de la información financiera, tomando en consideración que el diseño y la gestión del sistema de control interno corresponde a la gerencia de la Compañía.
- la eficacia e independencia de la auditoría externa e interna, sirviendo de vínculo e impulso de la coordinación de las tareas entre dichas auditorías,
- la eficacia de los sistemas de gobierno, control interno y de riesgos y en el cumplimiento normativo,
- y aquellas otras que le sean encomendadas en este Estatuto o por aprobación expresa del propio Directorio.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades:

1. Procesos de elaboración y presentación de la información financiera
 - Supervisará el entorno de control y la eficacia de los procesos de elaboración y presentación de los estados financieros de la sociedad, incluidos sus informes anuales y los informes de gestión.
 - Estará informado de las decisiones de la gerencia sobre la aplicación de los criterios contables más significativos, con especial atención a las estimaciones, juicios de valor y transacciones relevantes o inusuales.
 - Revisará los resultados de las revisiones realizadas por la auditoría externa y, en su caso, la auditoría interna, sobre los procesos de elaboración y presentación de la información financiera, y verificará que se comuniquen las principales conclusiones al Directorio.
2. Supervisión del Sistema de Control Interno y de Gestión Riesgos
 - Vigilará la efectividad de los sistemas y procedimientos de control interno y de gestión de riesgos de la Compañía.

- Revisará los resultados de las revisiones realizadas por la auditoría externa e interna relativos al sistema de control interno, y verificará que se comuniquen las principales conclusiones al Directorio.
- Velará por el establecimiento de procedimientos y políticas para la identificación y gestión de los conflictos de intereses.
- Analizará los informes relevantes sobre las visitas de inspección y las instrucciones y presentaciones que efectúen los supervisores que no hayan sido revisadas por otros comités del Directorio y, en su caso, tomará razón de estas últimas.
- Revisará, y posteriormente someterá a la aprobación del Directorio, las Políticas de Auditoría Interna y Auditoría Externa.

3. Supervisión de la función de Auditoría Interna

- La Gerencia de Auditoría Interna estará bajo la supervisión directa del Comité de Auditoría para lo que propondrá al Directorio el nombramiento, la reelección o la remoción del Gerente de Auditoría Interna, estableciendo los términos de la relación laboral.
- Mantendrá una función de Auditoría Interna independiente, especializada y competente. Con dicho fin verificará que tenga acceso directo al Comité de Auditoría y a su presidente y mantendrá una comunicación efectiva y periódica con el responsable de la función. Asimismo, garantizará que no tenga otras funciones operativas en la Compañía.
- Impulsará que la Auditoría Interna disponga de los recursos necesarios personales, con adecuados perfiles y capacitación, tecnológicos y presupuestarios, incluyendo, en su caso, la contratación o uso de expertos para aquellas auditorías en las que se requiera una cualificación especial.
- Garantizará que la Auditoría Interna disponga de las facultades para obtener cualquier información relevante para la realización de sus tareas, así como que puedan comunicarse con cualquier miembro del personal y de la plana ejecutiva de la compañía.
- Revisará anualmente con el Gerente de Auditoría Interna la evolución de los riesgos más significativos, aprobará conforme a los mismos el Plan de Trabajo anual de Auditoría Interna, supervisará periódicamente su ejecución y evaluará anualmente el cumplimiento de los objetivos perseguidos. Todos los riesgos y procesos significativos de la compañía deberán ser auditados en ciclos máximos de cinco años. Asimismo, deberá aprobar los cambios significativos que se puedan producir en el Plan de Auditoría.
- Supervisará las conclusiones de los informes elaborados a raíz de la planificación anual o de otras solicitudes específicas que pueda haber realizado o aprobado el comité. Dichas conclusiones deben incluir tanto las debilidades o irregularidades detectadas, como los planes de acción para su resolución y el seguimiento de su implantación.
- Será informado de las discrepancias que pudieran surgir con la Gerencia de la Compañía y la solución alcanzada o, en su defecto, se someterá a la consideración del propio Comité para que determine como se deberá proceder.
- Revisará que los planes de acción se están ejecutando de acuerdo con el alcance y el calendario previsto y que la capacidad de respuesta de la gerencia es la adecuada.
- Estará informado de los trabajos extraordinarios que se soliciten a Auditoría Interna por parte de la Gerencia y analizará aquellas solicitudes y circunstancias que puedan conllevar cambios relevantes del plan, solicitando el motivo y los impactos y riesgos pudieran conllevar.
- La función de Auditoría Interna presentará, anualmente, un informe de actividades que deberá contener, como mínimo, un resumen de las actividades e informes realizados en el ejercicio, que recogerá, asimismo, un inventario de las debilidades, recomendaciones y planes de acción contenidos en los distintos informes.
- Revisará que se está produciendo una coordinación adecuada de Auditoría Interna con las funciones de gestión y control de riesgos y cumplimiento normativo, así como con el auditor externo.

4. Supervisión de la función de Auditoría Externa

- Elevará al Directorio, anualmente, las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución del Auditor Externo, las que en cualquier caso deberán encontrarse de conformidad y en cumplimiento de los requisitos que establece tanto la Ley como los organismos regulatorios nacionales, responsabilizándose por la igualdad de trato de las firmas candidatas, y de la evaluación de los criterios de selección definidos en la Política de Auditoría Externa.
- Velará por la independencia de criterio y opinión del Auditor Externo. Solicitará anualmente al auditor de cuentas una confirmación escrita de su independencia frente a la Sociedad o Compañía es vinculadas directa o indirectamente, así como la información de los servicios adicionales de cualquier clase prestados a dichas Compañía es y los correspondientes honorarios percibidos de estas Compañía es por el citado auditor, o por las personas o Compañía es vinculadas a éste.
- Mantendrá una comunicación periódica con el Auditor Externo a efectos de recibir información sobre la marcha del trabajo realizado y la evolución de la situación contable y del Sistema de Control interno de la Compañía.
- Revisará los estados financieros y la opinión sobre los mismos que proporcione el Auditor Externo. Adicionalmente, deberá analizar las observaciones incluidas en la carta anual de control interno, como también monitorear el efectivo cumplimiento de los planes de acción comprometidos.
- Monitoreará regularmente el desempeño de los auditores externos.
- Propondrá al Directorio los servicios a prestar por los auditores externos distintos a la revisión de estados financieros cuando los mismos no comprometan la independencia de juicio y no se encuentren entre los prohibidos por la normativa de aplicación.
- Dará seguimiento a los planes de remediación relacionados con las observaciones u Oficios resultantes de revisiones efectuadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) o cualquier otro supervisor respecto a las funciones de Auditoría Interna y Externa y al control interno.
- Supervisará la relación con las Compañía es supervisoras en materia de auditoría.
- Tomará conocimiento de los impactos y de la nueva normativa relativa a la Auditoría Externa e Interna y al Control Interno.

Este Comité está compuesto por:

Directores:

Fernando Ballesteros M. (Presidente)
Roberto Belloni P.
Carlos García de la Fuente

Invitados:

Andrés Irarrázabal U.
Rodrigo Heredia P.
Mario Gazitúa S.
Bárbara Brunetti J.
María Isabel Schmitz B.
Federico Baino
Virginia del Moral
Luis Bermúdez O.
Felipe Cornejo C.
Rodrigo Pérez G.
Bárbara González C.

Comité Ejecutivo

Su objetivo es apoyar al Directorio en la definición de las políticas de administración de la Compañía, en la Planificación Estratégica y en su seguimiento.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades:

1. Preparar las reuniones del Directorio.
2. Analizar, revisar y establecer los principios generales y las principales acciones que contendrá la propuesta del Presupuesto y del Plan Estratégico que se eleven al Directorio para su aprobación.
3. Realizar un seguimiento del cumplimiento y de la implementación de los objetivos y prioridades del Plan Estratégico, con carácter trimestral, y del Presupuesto, con carácter mensual, tras su aprobación por parte del Directorio.
4. Supervisar todos los aspectos relevantes del negocio, de los estados financieros, del mercado y de la marcha general de la Compañía.
5. Revisar los resultados, que fueran extraordinarios, de Encuestas de Percepción de Calidad de Servicios Internos y Externos y las tasas de reclamo por tipología.
6. Revisar y analizar los temas relevantes relativos a recursos humanos del Gerente General y la Alta Gerencia y del Organigrama de la Compañía, que no sean materia del Comité de Compensaciones.
7. Supervisar y analizar la aplicación de la política y estrategia de dividendos y los requerimientos de capital de la compañía.
8. Tomar conocimiento mensualmente de la Operaciones Habituales con Partes Relacionadas
9. Revisar los oficios, comunicaciones con los supervisores y la revisoría fiscal, así como las denuncias y los pleitos que sean relevantes.
10. Desarrollar todas las tareas específicas que le encomiende el Directorio de la Compañía y que estén destinadas al correcto y eficaz desempeño de los negocios.

Este Comité está compuesto por:

Directores:

Santiago Fernández-Figares C. (Presidente)
Roberto Belloni P.
Jaime Aguirre de Cárcer C.

Invitados:

Andrés Irrázabal U
Mario Gazitúa S.
Fernando Ballesteros M.
Jolyon Abelló B.
Rodrigo Heredia P.
M. Isabel Schmitz

Comité Técnico y Reaseguros

Su objetivo es darle apoyo y soporte en la gestión y supervisión del entorno de control y de riesgos de los procesos de suscripción, tarificación, constitución de reservas, liquidación de siniestros y reaseguro, así como soporte en la gestión y aquellas otras que le sean encomendadas.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades:

1. Evaluará y propondrá al Directorio la estrategia general técnica aseguradora y de reaseguro, considerando las políticas de la entidad, los riesgos asociados, la solvencia de la Compañía y los cambios regulatorios y de mercado, vigentes y previstos, y supervisará su aplicación y actualización.

Promoverá una gestión técnica bajo los principios de prudencia, seguridad, calidad, diversificación y rentabilidad. La Compañía sólo comercializará productos aseguradores cuyos riesgos pueda determinar, medir, vigilar, gestionar y controlar adecuadamente.

2. Propondrá al Directorio los objetivos de apetito, tolerancia y los límites de gestión para los riesgos técnicos, de crédito del negocio asegurador y del reaseguro, concentración, así como, otros riesgos que impacten significativamente relativos al negocio técnico asegurador, con especial impacto en los resultados, el capital y/o la solvencia.

Supervisará su cumplimiento y promoverá la adopción de las medidas oportunas para mantenerlos en los niveles definidos en el caso de producirse desviaciones significativas o incumplimientos.

3. Analizará y, en su caso, propondrá o aprobará aquellas operaciones que se establezcan en las políticas y normas de la Compañía y aquellas que conlleven un riesgo técnico relevante para la Compañía.

Revisará y, en su caso, propondrá o aprobará las propuestas de principios generales de las estrategias tarifarias, de suscripción, de reaseguro, de constitución de reservas, la suscripción de pólizas y creación de nuevos productos, ramos o líneas de negocio, que impacten de forma significativa en el perfil de riesgo de la Compañía.

4. Supervisará y aprobará las propuestas de estructuras y contratos de reaseguro y la política de contratación de reaseguro facultativo, el impacto en el perfil de riesgo de la Compañía y su coherencia con las políticas de suscripción y el perfil de riesgo de la Compañía.

Con una periodicidad al menos anual, analizará el resultado y la contribución de valor de los principales contratos de reaseguro y de los reaseguros facultativos.

5. Realizará el seguimiento y supervisión de la evolución de las principales líneas de negocio y contratos de reaseguro, de su perfil y límites de riesgo, tanto normativos como internos, y el cumplimiento presupuestario, con especial atención de aquellos productos, pólizas y contratos con riesgos e impactos en la solvencia relevantes para la Compañía.

Revisará las principales variables y resultados técnicos.

6. Supervisará la evolución de las reservas técnicas, su razonabilidad, su impacto en los resultados y su suficiencia, aprobando los planes de acción pertinentes en caso de insuficiencia de estas.

Aprobará los cambios metodológicos relevantes en la dotación de las reservas y estará informado de cualquier cambio relevante producido en la gestión de los siniestros que dé lugar a una modificación material de los criterios de constitución de las reservas.

7. Monitoreará los siniestros catalogados como catastróficos y/o aquellos con impacto material en las provisiones técnicas y los resultados.

8. Supervisará y propondrá, en su caso, políticas, procedimientos y normas en general, incluyendo los mecanismos de gobierno, control y gestión de riesgos, que deberá adoptar la Compañía y velará por su adecuado cumplimiento y actualización periódica.

Estas políticas, procedimientos y normas establecerán, entre otras, la matriz de responsabilidades y atribuciones, las tipologías de riesgos autorizados, así como los procesos de aprobación, escalado y reporting.

Analizará y propondrá al Directorio las excepciones a estas políticas y normas.

9. Supervisará la evaluación y el entorno de control de los riesgos técnicos, incluyendo los riesgos operacionales, crédito, liquidez, concentración y cúmulos, así como, otros riesgos que impacten significativamente en este ámbito.

Estará oportunamente informado de las desviaciones registradas y realizará el seguimiento de los planes de acción requeridos para su corrección.

10. Supervisará los resultados de las pruebas de stress de los riesgos asociados al negocio asegurador requeridos por los supervisores e impulsará la realización de pruebas periódicas internas de stress y de sensibilidad para evaluar el efecto de los cambios en las variables económicas, financieras y de negocio sobre la situación financiera y de solvencia de la Compañía.

11. Estará debidamente informado de la evolución y del entorno del mercado asegurador y de reaseguro, de los principales indicadores técnicos sectoriales y de los cambios normativos que afecten a la gestión y registro de las operaciones en el ámbito técnico y de reaseguro.

12. Supervisará el entono de control de los sistemas y procesos de información y reporting regulatorio y de gestión relativos al negocio asegurador.

Será informado de los principales oficios, requerimientos y observaciones de los supervisores relativos al ámbito de actuación del Comité y les dará oportuno seguimiento.

Este Comité está compuesto por:

Directores:

Fernando Ballesteros M. (Presidente)
Roberto Belloni P.
Santiago Fernández-Figares C.

Invitados:

Andrés Irarrázabal U.
Mario Gazitúa S.
Rodrigo Heredia P.
María Soledad Hojas H.
Federico Vicioso
Idoya García
Marta León
Jaime Larraín M.
William Mora Z.
M. Isabel Schmitz B.

Comité de Compensaciones y RRHH

Su objetivo es darle soporte especializado y establecer y monitorear el cumplimiento de las políticas generales de compensación y gestión de personas que se aplican en la Compañía.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades:

1. Analizar del sistema de compensaciones en relación con la industria u otros regímenes comparativos.
2. Establecer mecanismos de compensación que aseguren la consistencia de ellos en función a la misión de la Compañía, que procure asegurar a todos los colaboradores una calidad de vida digna, un trabajo estable y posibilidades de desarrollo, personal, profesional y familiar, incentivando y retribuyendo adecuadamente el buen desempeño.
3. Conocer, aprobar y monitorear la Política de Remuneraciones y Beneficios.
4. Verificar el cumplimiento del plan anual y conocer la gestión de la Gerencia de Gestión de Personas en materia de desarrollo organizacional, bienestar, administración y comunicación corporativa.
5. Analizar las evaluaciones de desempeño y 360° de los niveles R0 y R1.

Este Comité está compuesto por:

Directores:

Santiago Fernández-Figares C. (Presidente)
Roberto Belloni P.
Jaime Aguirre de Cárcer C.

Invitados:

Andrés Irarrázabal U.
Mario Gazitúa S.
Roberto Haramboure G.
Rafael Arnedo
María Isabel Schmitz B.
Jolyon Abelló B.
Marcela Soto

Comité de inversiones y uso de Capital

Su objetivo es darle apoyo y soporte en la gestión y supervisión del entorno de control y de riesgos de las inversiones, la gestión Activo-Pasivo (ALM), el capital y la solvencia y aquellas otras que le sean encomendadas.

Tendrá las siguientes funciones y responsabilidades:

1. Evaluará y propondrá al Directorio la estrategia general de inversiones y de ALM, considerando las políticas de la Compañía, los riesgos asociados, la solvencia de la Compañía y los cambios regulatorios y de mercado, vigentes y previstos, y supervisará su aplicación y actualización.

Promoverá su gestión bajo los principios de prudencia, seguridad, calidad, diversificación, rentabilidad, liquidez, disponibilidad, sostenibilidad y congruencia en su posición y gestión de activos y pasivos y divisas. La Compañía sólo invertirá en activos e instrumentos cuyos riesgos pueda determinar, medir, vigilar, gestionar y controlar adecuadamente.

2. Propondrá al Directorio los objetivos de apetito, tolerancia y los límites de gestión para los riesgos asociados a la cartera de inversiones y el ALM de la Compañía con especial impacto en el capital y/o la solvencia.

Supervisará su cumplimiento y promoverá la adopción de las medidas oportunas para mantenerlos en los niveles definidos en el caso de que se produzcan desviaciones significativas o incumplimientos.

3. Analizará y, en su caso, propondrá o aprobará aquellas inversiones que se establezcan en las políticas y normas de la Compañía, y la inversión en nuevas tipologías de activos y contrapartes y aquellas que conlleven un riesgo relevante para la Compañía.

4. Supervisará el cálculo y las necesidades de capital y analizará y propondrá al Directorio la estrategia de dividendos y las solicitudes de aumentos de capital los requerimientos y necesidades de capital y solvencia de la Compañía a corto y medio plazo, la política y estrategia de dividendos, la solicitud de autorizaciones de incrementos de capital y, en su caso, la ejecución de los incrementos de capital que apruebe el Directorio.

Velará por una adecuada gestión del capital y la solvencia que permita el cumplimiento de la normativa, la continuidad y la consecución de los objetivos de la Compañía.

5. Supervisará la gestión ordinaria de las inversiones y del ALM y realizará el seguimiento y supervisión de la estructura de la cartera de inversiones por tipo de activo, de su perfil y límites normativos e internos de riesgo, y el desempeño de las inversiones y el cumplimiento presupuestario, con especial atención en las inversiones no cotizadas, inmuebles, derivados y activos y/o posiciones con riesgos relevantes para la Compañía.

Revisará, entre otras, la composición de la cartera de inversiones por moneda, clase de activo y clasificación de riesgo; realizará el seguimiento de la rentabilidad de la cartera, vencimientos de instrumentos financieros, activos no líquidos, activos no tradicionales.

6. A solicitud del Directorio, analizará y, en su caso, propondrá aquellas inversiones contenidas en las materias reservadas y cualquier otra que requiera la aprobación expresa del Directorio.

7. Supervisará y propondrá, en su caso, políticas, procedimientos y normas en general, incluyendo los mecanismos de gobierno, control y gestión de riesgos, que deberá adoptar la Compañía y velará por su adecuado cumplimiento y actualización periódica.

Estas políticas, procedimientos y normas establecerán, entre otras, la matriz de responsabilidades y atribuciones, las tipologías de inversión autorizadas, el universo de activos elegibles, la política de deterioro de la Compañía que contendrá las directrices de evaluación para realizar las provisiones necesarias, así como los procesos de aprobación, escalado y reporte.

Analizará y propondrá al Directorio las excepciones a estas políticas y normas.

8. Supervisará la evaluación y el entorno de control y de riesgos de las inversiones, incluyendo los operacionales, de mercado, crédito, liquidez, concentración, divisa, calce, así como, otros riesgos que impacten significativamente en este ámbito.

Estará oportunamente informado de las desviaciones registradas, así como realizará el seguimiento de los planes de acción requeridos para su corrección.

9. Supervisará los resultados de las pruebas de stress de los riesgos asociados a la cartera de inversiones requeridos por los supervisores e impulsará la realización de pruebas periódicas internas de stress y de sensibilidad para evaluar el efecto de los cambios en las variables económicas, financieras y de negocio sobre la situación financiera y de solvencia de la Compañía.
10. Aprobará las propuestas a presentar al Directorio, de contratación de las Calificadoras de Riesgos de la Compañía y analizará y dará seguimiento a sus informes y consideraciones
11. Estará debidamente informado de la evolución y del entorno de los mercados financieros, de los principales indicadores macroeconómicos y de los cambios normativos que afecten a la gestión, el registro y los riesgos de las inversiones o que afecten a los requerimientos de capital y de la solvencia.
12. Supervisará el entorno de control de los sistemas y procesos de información y reporting regulatorio y de gestión relativos a la gestión del capital y la solvencia.

Será informado de los principales oficios, requerimientos y observaciones de los supervisores relativos al ámbito de actuación del Comité y les dará oportuno seguimiento.

Este Comité está compuesto por:

Directores:

Fernando Ballesteros M. (Presidente)
Andrés Irrarázabal U.
Carlos García de la Fuente

Invitados:

Diego Yarur A.
Rodrigo Heredia P.
Mario Gazitúa S.
Bárbara Brunetti J.
Mario Gazitúa Swett
Roberto Haramboure.
Juan Pablo Risco R.
Emilio Ortiz
Victor Bustamante P.
Orlando Guastavino C.
M. Isabel Schmitz B.

■ PRINCIPIOS BÁSICOS Y MEJORES PRÁCTICAS DE CONDUCTA DE MERCADO

La Comisión para el Mercado Financiero, en uso de sus facultades, dictó la Norma de Carácter General N° 420, de fecha 16 de octubre de 2017, sobre Conducta de Mercado en la industria del Seguro, la cual tiene por objetivo incorporar las mejores prácticas que debe considerar el mercado de seguros tendientes a la protección de los derechos de los asegurados y público en general. Esta norma incorporó un conjunto de principios que consideran aspectos tales como trato justo y transparencia en la comercialización de los seguros, el pago de las indemnizaciones y otros beneficios asociados a éstos, principios que servirán de marco para el perfeccionamiento de la regulación que rige el actuar de las Compañías de Seguros.

Consecuente con lo anterior, la Compañía ha querido incorporar a su Código de Ética estos principios que deben regir su actuar, manteniendo siempre dentro de sus estándares de servicio frente al cliente los cuatro principios que rigen las mejores prácticas de Conducta de Mercado.

1. El trato justo entregado a los clientes:

Los colaboradores de la Compañía deben actuar con la debida habilidad, cuidado y diligencia en el trato hacia sus clientes, velando porque éstos reciban un producto o servicio apropiado a sus necesidades, proporcionándole en todas las etapas de la relación con ellos, una correcta y transparente atención y asesoría.

2. La gestión de conflictos de interés:

La correcta gestión de conflictos de interés de acuerdo a la normativa mencionada corresponde a la existencia de algún incentivo por parte de una aseguradora o corredor, o de las personas que los representan, para que se tome algún curso de acción determinado que pueda afectar negativamente el cumplimiento de las obligaciones que éstos tienen con su asegurados o clientes en general.

De acuerdo a lo mencionado, la Compañía en conjunto con sus colaboradores, mediante sus políticas y procedimientos deben velar por que los clientes reciban una asesoría de calidad, antes de celebrar un contrato de seguro en la cual puedan existir indicios de conflicto de interés, con el objetivo de que éste sea manejado adecuadamente, informando y transparentando al potencial asegurado.

3. La protección de la información de los clientes:

Debido a la naturaleza de la información que se genera en la venta del seguro, la Compañía en conjunto con sus colaboradores deben mantener la protección de la información personal y financiera de sus clientes de manera adecuada, resguardando su confidencialidad mediante sistemas de control interno que permitan verificar su cumplimiento.

4. La promoción del desarrollo del mercado a través de la transparencia:

La Compañía promueve un comportamiento ético y valores institucionales íntegros que buscan evitar caer en prácticas que puedan ser eventualmente consideradas como engañosas, abusivas o éticamente reprobables por parte de sus clientes, lo que pueda inducir a un deterioro de la confianza del público sobre la Compañía.

■ POLÍTICA DE DIVIDENDO

La política de dividendo consistirá en distribuir a sus accionistas un dividendo de al menos el 30% de las utilidades netas, según se refleje en los Estados Financieros auditados de la Compañía, después de hacer provisión por el monto del capital mínimo requerido por la ley chilena, para cumplir con los márgenes de solvencia mínimos requeridos en todo momento durante el próximo año fiscal conforme al presupuesto anual y siempre que no existan pérdidas acumuladas. En este caso, las utilidades del ejercicio se destinarán primeramente a absorber las pérdidas.

En todo caso, habiendo utilidades y no existiendo pérdidas acumuladas sin absorber, siempre deberá efectuarse una distribución mínima de conformidad a la ley, del 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

Adicionalmente, si la razón de fortaleza patrimonial fuere mayor o igual a 1,1 veces y menor a 1,2 veces, la compañía podrá repartir como máximo el 50% de las utilidades. Si la razón de fortaleza patrimonial fuere menor a 1,1 veces, la compañía no podrá repartir dividendos. Esta disposición es predominante sobre cualquier otra establecida a este respecto. Razón de fortaleza patrimonial, definido como patrimonio sobre el patrimonio de riesgo requerido.

El esquema antes referido corresponde a la intención del Directorio de la Sociedad, por lo que su cumplimiento quedará condicionado a las utilidades que realmente se obtengan, así como también a los resultados que señalen las proyecciones que periódicamente pudiere efectuar la Sociedad, o a la existencia de determinadas condiciones, según corresponda.

En lo que dice relación a las medidas para evitar el cobro indebido de dividendos, los respectivos cheques se emiten nominativos a nombre de cada accionista, requiriéndose al momento de su entrega la identificación del accionista y firma de los respectivos recibos, o bien, se despachan por correo certificado, previa solicitud por escrito del accionista a su domicilio registrado. Las publicaciones relativas al pago de dividendo se realizan en el periódico aprobado por la Junta de Accionistas.

También la Sociedad ofrece a sus accionistas la alternativa de depositar su respectivo dividendo en cuentas corrientes bancarias, que le sean comunicadas por escrito por los señores accionistas. Los certificados de tales depósitos son enviados a las direcciones que los interesados tienen registradas en la Sociedad.

■ DIVIDENDO DEL EJERCICIO

El Directorio de la Sociedad informó que en su sesión de fecha 4 de diciembre de 2023, se acordó pagar un dividendo provisorio de \$6.116.000.000.- pesos, equivalentes a \$5.197,79408202758.- pesos por acción, por concepto de dividendo provisorio con cargo a las utilidades del ejercicio 2023. El mencionado dividendo se pagó el día 26 de diciembre de 2023, mediante depósito en cuenta designada por los accionistas. Dicho dividendo corresponde al 29,6% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023. Cumpliendo con lo señalado en los Estatutos Sociales que establecen el reparto de un dividendo mínimo del 30% de las utilidades líquidas del ejercicio, se realizó una provisión de dividendo por pagar de \$79.489.804.- para completar dicho porcentaje.

En atención a que la Sociedad no registra pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio 2023, el señor Presidente propondrá someter a la consideración de la Junta el pago un dividendo adicional por la suma de \$79.489.804.- pesos, equivalentes a \$67,555859.- pesos por acción que junto al dividendo provisorio ya señalado, totaliza un dividendo definitivo anual de \$6.195.489.804.- que corresponde al 30% de la utilidad del ejercicio del año 2023.

Lo anterior, es sin perjuicio de la provisión efectuada por el monto del capital mínimo requerido por la ley chilena, para cumplir con los márgenes de solvencia mínimos requeridos en todo momento durante el próximo año fiscal conforme al presupuesto anual.

	Pre-Aprobación	Post-Aprobación
	\$	\$
Capital autorizado, suscrito y pagado	33.981.170.734	33.981.170.734
Sobreprecio en venta de acciones propias	0	0
Otras reservas por calce, fluctuación de valores	-3.556.787.816	-3.556.787.816
Revalorización legal	0	0
Dividendos por distribuir	0	79.489.804
Utilidades acumuladas	25.400.783.599	39.856.926.475
Utilidad del ejercicio	20.651.632.680	0
Dividendo provisorio pagado	-6.116.000.000	0
Dividendo provisorio provisionado	-79.489.804	-79.489.804
Otros ajustes	0	0
Total Patrimonio	70.281.309.393	70.281.309.393

■ REMUNERACIÓN DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2023 y 2022, el Directorio de la Sociedad percibió las siguientes remuneraciones:

DIRECTORES	Dietas 2023 \$	Dietas 2022 \$
Jaime Aguirre de Cárcer Cabezas	11.348.490	10.407.225
Andrés Irrarrázabal Ureta	10.385.250	10.407.225
Fernando Ballesteros Martínez	11.348.490	10.407.225
Carlos García de la Fuente	11.348.490	10.407.225
Diego Yarur Arrasate	11.348.490	10.407.225
Roberto Belloni Pechini	16.644.452	15.263.930
Santiago Fernández-Figares Castelo	18.914.150	13.223.950
María Milagros Villa Oliveros	0	4.121.425
TOTAL	91.337.812	84.645.430

DIRECTORES	Honorarios 2023 \$	Honorarios 2022 \$
Jaime Aguirre de Cárcer Cabezas	0	856.710
Andrés Irrarrázabal Ureta	1.565.030	1.152.135
Fernando Ballesteros Martínez	7.505.100	12.566.425
Carlos García de la Fuente	6.876.535	9.810.295
Diego Yarur Arrasate	1.252.780	3.937.935
Roberto Belloni Pechini	2.499.935	3.752.255
Santiago Fernández-Figares Castelo	628.565	603.760
TOTAL	20.327.945	32.679.515

Las remuneraciones por dietas de directorio incluyen el valor neto pagado más la retención de impuestos de tasa 10%, para Directores Chilenos y una retención de impuestos de tasa de 35% para Directores Españoles.

■ **PRINCIPALES INDICES FINANCIEROS**
(cifras en miles de pesos chilenos)

	2023 M\$	2022 M\$
Patrimonio	70.281.310	68.484.098
Endeudamiento Total	2,96	2,93
Endeudamiento Financiero	0,81	0,75
Obligación de invertir las reservas técnicas y patrimonio de riesgo	224.811.122	208.298.658
Inversiones representativas de reservas técnicas y patrimonio de riesgo	260.144.592	257.778.807
Superávit Inversiones representativas de reservas técnicas y patrimonio de riesgo	35.333.470	49.480.149
Costo de administración sobre prima directa	34%	37%
Costo de siniestro sobre prima retenida neta devengada	55%	51%

VISIÓN-MISIÓN-VALORES

Somos una empresa dedicada a la **protección del patrimonio de las personas**. Contamos con una oferta de productos y servicios para la comunidad diseñados bajo procesos de alta eficiencia operacional y excelencia en la calidad, orientados a dar soluciones concretas y rápidas a nuestros clientes.

Para nosotros es fundamental una permanente **innovación tecnológica**, prudentes políticas de administración de riesgos y exigentes estándares éticos, aspectos que definen nuestras políticas y objetivos, los que enfocamos para responder de la mejor forma los requerimientos tanto de nuestros accionistas, colaboradores, clientes y de la sociedad en general.

Nuestro principal **compromiso** es desarrollar **negocios y actividades** dentro de la legislación vigente, con plena observación de los **principios éticos** que aseguran el respeto de los derechos e intereses ajenos, de acuerdo con los cánones establecidos y aceptados por la sociedad.

Nos importa contribuir efectivamente a **mantener un medio ambiente sano**, así como también incrementar el patrimonio social, cultural y económico del país, apoyando iniciativas en esa dirección.

■ Nuestra Visión

Bci Seguros deberá ser la empresa líder en el mercado asegurador, entregando los mejores productos y servicios a nuestros clientes, permitiendo la sustentabilidad de la organización y el reconocimiento de la sociedad.

■ Nuestra Misión

Bci Seguros se define como una empresa de servicios orientada a ofrecer soluciones y protección a las necesidades tanto de las personas como de las empresas, a través del conocimiento del cliente, otorgando un servicio sobresaliente basado en tecnología, innovación, eficiencia, calidad, cercanía y excelencia.

Nuestros colaboradores son profesionales apasionados por el cliente, comprometidos y orgullosos de ser parte de Bci Seguros. Nuestros altos estándares éticos, deben ser respetados por todos nuestros colaboradores y proveedores.

Nuestra estrategia comercial persigue la diversificación y la omnicanalidad supeditada siempre a prudentes políticas de gestión de riesgo.

En este marco y con el propósito de cumplir sus objetivos y políticas, Bci Seguros se compromete a cuidar que dichos logros se obtengan con especial énfasis en los que considera sus cinco pilares fundamentales Clientes, Accionistas, Proveedores, Colaboradores y Comunidad.

■ Nuestros Valores

INTEGRIDAD

Trabajamos con rectitud y confianza y nos comprometemos a defender lo que creemos. Realizamos nuestro trabajo con probidad, siendo fieles al compromiso y misión institucional.

EXCELENCIA

Desarrollamos nuestra labor siempre con orientación al logro de objetivos y llevamos a cabo cada tarea o proyecto con la más alta calidad, excediendo todas las expectativas.

INNOVACIÓN

Es nuestra capacidad para revisar constantemente nuestras tareas y procesos para ir mejorando la forma en que hacemos las cosas, y así entregar valor, tanto a nuestros clientes internos como externos, a través de nuestros productos y servicios.

LOS ACCIONISTAS

Nuestra Compañía ha mantenido una filosofía de negocio orientada en aumentar la rentabilidad, siempre aplicando una política de riesgo técnico controlado con rigor y profesionalismo. Este enfoque ha rendido frutos durante el 2023, manteniéndose el retorno sobre el capital aportado por nuestros accionistas, ayudando a construir una Compañía más rentable y competitiva a la vez.

Gracias a un equipo comprometido con el logro de los objetivos planteados, el resultado de BCI Seguros Vida S.A., fue de M\$20.651.633.-

Nuestra actual rentabilidad nos permite ver el futuro con optimismo, fortaleciendo el desafío que nos hemos impuesto; agregar valor a la empresa y acelerar el proceso de consolidación de la Bancaseguros, Corredores y Nuevos Canales. Nuestro objetivo es continuar con la búsqueda de nuevas formas de entregar un mejor servicio a nuestros clientes y aumentar la rentabilidad a nuestros accionistas.

MM Internacional SpA (Filial del Grupo Mutua Madrileña de España), es la controladora de BCI Seguros Vida S.A., con el 60% del capital social de la Sociedad. Empresas Juan Yarur SpA es accionista con una participación del 40% del capital social de la Sociedad.

Con fecha 10 de mayo de 2016, se celebró contrato de compraventa de acciones mediante el cual MM Internacional SpA (Filial del Grupo Mutua Madrileña de España), adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 470.662 acciones de BCI Seguros Vida S.A., las que representan el 40% del capital social de la Sociedad.

Con fecha 26 de noviembre de 2020, se celebró contrato de compraventa de acciones mediante el cual MM Internacional SpA (Filial del Grupo Mutua Madrileña de España), adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 235.330 acciones de BCI Seguros Vida S.A., las que representan el 20% del capital social de la Sociedad. Con esta compra MM Internacional SpA (Filial del Grupo Mutua Madrileña de España), totaliza 705.992 acciones de BCI Seguros Vida S.A., las que representan el 60% del capital social de la Sociedad.

■ REASEGURADORES

La Compañía orientada a resguardar el patrimonio de sus asegurados ha desarrollado políticas de reaseguros bajos estrictos criterios, con lo cual nuestros programas de reaseguros cuentan con la participación de reaseguradores de primer nivel, que nos permiten garantizar un sólido respaldo financiero a nuestros clientes. Entre las compañías con las cuales mantenemos contratos de reaseguros figuran principalmente:

Munich Re
Mapfre Re
Gen Re
Partner Re
Swiss Re
New Re
RGA

NUESTRA ACTIVIDAD COMERCIAL

El año 2023, el equipo comercial de BCI Seguros Vida S.A. se orientó fuertemente a la innovación de nuevos productos, en el desarrollo de nuevos canales de comercialización y en la calidad de servicio entregada al cliente. De igual forma se continuó apoyando tecnológicamente a nuestros socios comerciales.

Este año presentó diferentes desafíos los que fueron sorteados con éxito gracias al trabajo comprometido de los diferentes equipos que integran la compañía.

NEGOCIOS MASIVOS

El año 2023 esta gerencia continuó enfocando su trabajo en el desarrollo de nuevos productos de seguros de vida y en la búsqueda de nuevos canales de venta que permitan ofrecer soluciones efectivas a las necesidades de nuestros clientes.

En ese marco destacan el aumento de productos individuales a través de telemarketing y el incremento de nuevos socios dentro de las cooperativas a través de seguro desgravamen.

Por otra parte, se renovaron alianzas de productos individuales con el retail, Líder y con Solventa créditos y Tarjetas S.A.

Es importante mencionar la alianza con Qué Plan, portal con alto posicionamiento en seguros de salud, y la adjudicación de varias licitaciones con desgravamen durante el año.

Se destaca en esta área el Canal presencial con un alto impacto en terreno, brindando calidad de servicio a nuestros sponsors.

CORREDORES TRADICIONALES

El área de venta de seguros colectivos de vida y salud el año 2023 ha dado continuidad a un enfoque centrado en la fidelización del canal de corredores implementando estrategias para lograr una mayor efectividad y cercanía con corredores y asegurados, enfocándose en la calidad de servicio entregado y logrando una marcada diferenciación de la competencia.

Este año es importante destacar que la Encuesta de servicio de corredores realizada el 2º semestre mostró un resultado mucho mejor de lo esperado en relación al año 2022.

Igualmente, a contar del 1 de julio se inició proyecto de salud individual a través de canal Corredores, y se crearon nuevos seguros catastróficos y productos de salud para Pyme.

El año 2023 se realizaron capacitaciones a más de 300 corredores a nivel nacional, con una muy buena recepción tanto de productos como de la Compañía.

Igualmente, este año se reforzó la alianza con ANS/ Vida permitiendo aumentar los productos de salud individual catastrófico y dejando el camino para las Pymes y salud Colectivo tradicional para el 2024.

A fines del 2023 la compañía se subió al portal de ANS, siendo la única compañía presente, además de la renovación de convenio Marco y Dipreca por 2 años más para los servicios de bienestar de las principales reparticiones públicas.

Finalmente cabe destacar los cambios en la estructura comercial para enfrentar presupuesto 2024- 2026 con foco en la venta nueva de salud.

BANCA SEGUROS

BANCA SEGUROS es una de las más importantes redes de distribución de seguros, con productos vida y salud orientados a cubrir las necesidades de sus asegurados, protegiéndolos individualmente, y en el pago de obligaciones que el cliente haya contraído asociado a algún producto financiero ofrecido por el banco, siempre atentos a las distintas realidades y necesidades en los diferentes segmentos de clientes del Banco.

El año 2023 fue un año desafiante debido a la compleja situación económica del país, lo que se vio reflejado en la disminución de colocaciones de crédito de consumo, impactando negativamente al seguro de desgravamen. Sin embargo, el Seguro desgravamen comercial tuvo un sobrecumplimiento de 138% debido al aumento de colocación de créditos comerciales en el banco.

Un hito para la banca y marcando un buen comienzo de lo que será la plataforma de comercialización de productos de salud, fue el cumplimiento de 107% en la venta de seguros de salud a través de telemarketing. Asimismo, en 2023 se pusieron en vigencia el Producto de Asistencia en Viaje, como estrategia de servicio para clientes del banco, que ya no tendrán que adquirirlo en plataformas de competidores.

Igualmente se implementó la mejora de producto oncológico, actualizándose la asistencia, y extendiendo cobertura por enfermedad, proyectándose para el año 2024 su extensión a multicanales.

Se generó una oferta integral en consumo en la red y en Salesforce, logrando el segundo semestre un incremento de 3 puntos en el cruce de desgravamen y en el canal web de 20 puntos en el cruce con esta iniciativa.

Finalmente cabe destacar el cumplimiento total de Telemarketing Vida que este año fue de un 105%

■ **CANAL AUTOMOTRIZ**

La Gerencia de Canal Automotriz tuvo un gran dinamismo durante el año 2023, dando continuidad al objetivo de desarrollar propuestas de valor innovadoras para los socios comerciales, fidelizándolos y poniendo a su disposición estrategias que permitieron mejorar establecer lazos de cercanía y confianza con cada uno de ellos al igual que con los clientes finales.

Si bien el mercado automotriz experimentó una baja, se logró un crecimiento en los objetivos de venta de 137% en Vida potenciando productos tales como Desgravamen y Renta por Hospitalización.

El año 2023 se continuó trabajando en lograr mayor cercanía con socios comerciales, gracias a la consolidación de los distintos convenios que poseemos con Automotoras, Marcas Automotrices y Financieras Automotrices.

CANAL DIRECTO

El Canal Directo utiliza un modelo de venta que combina la tracción de la demanda digital con la asesoría telefónica o WhatsApp. Para eso utiliza diferentes herramientas de marketing digital más herramientas digitales de telemarketing y venta asistida. El crecimiento de este canal se sustenta en el posicionamiento en los buscadores y en la rapidez de abordar los leads.

En el contexto que hoy presenta el mercado nacional en torno a la salud de las personas, el Canal Directo, ha lanzado un mix de productos que permite a nuestros clientes obtener de forma rápida y eficiente una protección tanto para el contratante como su familia.

Con objeto de lo anterior se han diseñados procesos de marketing digital y venta asistida que contemplan una oferta 360° buscando asesorar de la mejor forma a nuestros potenciales clientes directos. Es de esa forma que se busca ser un actor relevante en la protección de salud de miles de chilenos.

NUESTRA GESTIÓN

■ TECNOLOGÍA, INNOVACIÓN y CERCANÍA CON EL CLIENTE

BCI Vida ha continuado en la búsqueda de productos, servicios y procesos que den un valor agregado a nuestros clientes y que simplifiquen la interacción con la Compañía. En este sentido, se han incorporado nuevas funcionalidades de apoyo directo a la venta y servicio al cliente.

Entendiendo la dinámica de la industria y las crecientes necesidades de herramientas y soluciones para el apoyo a la atención de nuestros asegurados de las carteras de productos de vida y salud, se da inicio a un importante programa de renovación y transformación tecnológica:

- **Sucursal virtual:** se liberó nuevo portal de atención para Corredores y áreas de Bienestar, que incluye toda la información y funcionalidad que permita la autoatención y gestión de las carteras de clientes.
- **Reembolso de salud:** renovación tecnológica y funcional para el flujo de reembolso de gastos médicos. Incluye un cambio total en la experiencia usuaria tanto en la solicitud como en el seguimiento, permitiendo homogeneizar la usabilidad desde el sitio privado como en la APP de clientes. Una innovación adicional fue la habilitación de este flujo por WhatsApp.
- **Modernización en la liquidación:** se implementó servicio con tecnología OCR (reconocimiento óptico de caracteres), para acelerar el proceso de liquidación, permitiendo cubrir el volumen creciente de la cartera de clientes. Esta iniciativa permitirá incluso la autoliquidación en casos en que el reconocimiento sea completo de la información provista en los documentos del cliente.

En el **ámbito comercial**, durante 2023 se aceleró la entrega y renovación de soluciones de apoyo, entre ellas:

- **Cotizador de Asistencia en Viaje:** esta nueva versión incluye la opción de cotizar distintos proveedores de asistencias, permitiendo ofrecer una gama más amplia de alternativas a los clientes (Universal Assistance, SafeTravel y Assist Card).
- **Multi cotizador de productos Vida y Salud:** implementación de nueva herramienta para la venta de seguros, incluyendo la opción de paquetes de productos. En una primera etapa se incluye en el mismo flujo de cotización la opción de contratar seguros de Salud Individual, Catastrófico y Dental.
- **Simplificación proceso de pago:** durante el año se implementó la plataforma de pagos Klap, permitiendo simplificar el proceso de suscripción de medio de pago automático y el pago de la primera cuota al momento de contratar un seguro. Esta solución permite en 1-paso realizar ambas acciones, mejorando la experiencia de contratación.

Respecto a la gestión propia de las operaciones y plataformas TI, destacan:

- **Migración plataforma de respaldo:** cambio de solución tecnológica que permite mejorar la gestión de respaldos de servidores, aumentar la capacidad de retención y minimizar los tiempos de recuperación al utilizar avances de última generación.
- **Plataforma de telefonía:** implementación de plataforma Genesys Cloud, uno de los líderes en este tipo de soluciones, que permitió renovar la herramienta de atención telefónica para nuestros ejecutivos de postventa, sumando capacidades de monitoreo, control y mayores niveles de disponibilidad. Entre las funcionalidades que esta plataforma pone a disposición y que están siendo evaluadas para incorporar están: speech Analytics, integración con WhatsApp, IVR cognitivo, entre otras.
- **Modernización del gestor de documentos:** se logró renovar la plataforma de documentos, integrando los diversos sistemas que hacen uso de éste. Con este hito se habilitan funcionalidades y capacidades, entre las que destacan la opción de establecer este servicio en modalidad de alta disponibilidad.

Con relación a la seguridad tecnológica, la Compañía continuó con su plan de aumentar la madurez tanto en procesos como en herramientas que garanticen en todo momento la continuidad operativa. Se realizó hacking ético a diversos servicios y aplicativos entregando recomendaciones de mejoras que fortalezcan la seguridad.

También se implementaron nuevas herramientas en las que destaca una para la conexión protegida de colaboradores con acceso remoto (Netskope). También se avanzó en la implementación de planes comprometidos al Comité de Riesgo y Cumplimiento, además se dio cumplimiento con los compromisos y solicitudes de información con las áreas de segunda línea de defensa y las entidades reguladoras, por ejemplo: norma de carácter general NCG 454 de la CMF.

Considerando el aumento en la demanda interna por mejoras a procesos soportados por tecnología, la compañía ha adoptado las acciones necesarias para potenciar la capacidad de entrega desde TI, a nivel de

inversión y dotación. Este desafío requiere de una mejora continua en la gestión de los procesos TI, para esto durante el año se incorporó a través de formación y acompañamiento en la adopción de KANBAN como metodología de visibilidad, priorización y seguimiento. Esto ha permitido mejorar los plazos de entrega de los compromisos asumidos.

Con relación a la continuidad operacional de la compañía, se efectuaron diversas pruebas de recuperación ante desastres que permite validar los procedimientos y disponibilidad para los diversos procesos, resultando exitosas.

LOS COLABORADORES

El valor de las personas en la construcción de equipo, sentido de pertenencia y cultura sostenible dentro de la cadena de valor para alcanzar objetivos y superar expectativas.

El valor de las personas en la construcción de equipos y el logro de objetivos es fundamental en Bci Seguros. Creemos firmemente que son los colaboradores quienes impulsan el éxito de nuestra Compañía, cultivando un ambiente saludable y una cultura sólida, junto con un alto rendimiento para alcanzar los mejores resultados.

Nos enorgullece ser una empresa orientada al logro de objetivos, lo que nos ha permitido crecer rápidamente a lo largo de los años y alcanzar una posición destacada en el mercado. Estamos plenamente convencidos de que este crecimiento se puede lograr de manera sostenible, agregando valor a través del talento y compromiso de nuestro equipo humano.

Uno de nuestros desafíos permanentes ha sido fomentar una cultura de servicio excepcional, y lo hemos logrado mediante el fortalecimiento de nuestros valores, la consolidación de una cultura centrada en el cliente y el cuidado constante del clima organizacional, que consideramos un activo invaluable de nuestra Compañía.

Asimismo, continuamos trabajando para entregar a nuestros colaboradores beneficios orientados a equilibrar trabajo y vida personal, y una mejor calidad de vida, lo que genera a su vez mayor eficiencia, productividad y por lo tanto valor al negocio. Hemos incorporado como parte de nuestras actividades, mayores iniciativas deportivas, fomentando con ello la salud, los espacios recreativos, el sentido de equipo y la camaradería.

Continuamos, además, trabajando un estilo de liderazgo colaborativo, con foco no sólo en las metas de la Compañía, si no en el clima, desarrollo de los talentos y la calidad de servicio, con el fin de potenciar el trabajo en equipo y la eficiencia en el resultado de cada proceso.

Creemos que es fundamental formar equipos altamente motivados, y lograr una gestión de liderazgo moderna y efectiva, porque son nuestros colaboradores los que, con un lenguaje común y una cultura compartida, podremos marcar una diferencia significativa para el logro de nuestros objetivos. Así como también, velar por el cuidado de los colaboradores, su salud física y emocional.

En Bci Seguros creamos espacios para que nuestros colaboradores nos apoyen en el largo camino que nos queda por recorrer y creemos que, con nuestras constantes mejoras, nuestro equipo podrá seguir cumpliendo con los desafíos que se presenten en el futuro llegando a ser una Compañía líder de servicios.

■ **Gestión de Personas y nuestra preocupación por el equipo humano**

Desde Gestión de Personas, tuvimos el gran desafío de acompañar a nuestros colaboradores en esta nueva etapa en la que terminamos de transformar nuestra nueva Casa Matriz en un verdadero espacio sostenible y amigable con el medio ambiente para hacer del trabajo presencial, una oportunidad para compartir y fortalecer el desarrollo profesional de las personas. Junto con seguir resguardando la salud de nuestros colaboradores, y en continuar fomentando la calidad de vida a través del teletrabajo, implementamos nuevas formas de trabajar a través del trabajo híbrido y remoto, cuidando todos los aspectos de productividad, colaboración y salud laboral necesarios para enfrentar este nuevo reto.

Desarrollando a nuestros Líderes y colaboradores

Este año, nuevamente, pero de manera muy especial, nos enfocamos en desarrollar una Cultura preparada para los grandes desafíos. Es así como llevamos a cabo diversos programas enfocados en liderazgo, autocuidado, salud física y emocional, motivación, y aspectos relacionados al teletrabajo, trabajo híbrido y prevención en salud, destacando los siguientes programas y actividades: Programa de Liderazgo asociado al Modelo de Gestión por Resultados; Convención del área Clientes; Convención de Siniestros; Convención de Líderes para más de 100 colaboradores con un rol de jefatura y liderazgo de equipos.

Programa de Reconocimiento "Sumando Valor"

A través de este programa, Bci Seguros Vida S.A. busca distinguir el aporte fundamental de sus colaboradores a la organización. Este año nuevamente, la retribución y agradecimiento sobre el esfuerzo realizado, se vio reflejado a través del refuerzo de esta iniciativa.

Nuestra Compañía considera que el reconocimiento es esencial no sólo para destacar un buen desempeño y potenciar el clima, sino que también lo ve como un estímulo que motiva a las personas a desarrollar una mejor gestión y da sentido a su labor.

Este Programa se basa en los Valores Corporativos y los atributos de liderazgo que la Compañía ha definido como parte de su Cultura.

■ CLIMA ORGANIZACIONAL Y RESULTADOS DESTACADOS

El clima organizacional es uno de nuestros activos más valiosos, y nos esforzamos continuamente por su cuidado y mejora. Los últimos resultados de la Encuesta de Clima muestran un notable progreso en este aspecto. Este logro es el resultado de nuestro compromiso constante en el desarrollo de un entorno laboral excepcional. Seguimos dedicando esfuerzos permanentes para garantizar que nuestra Compañía sea reconocida como un excelente lugar para trabajar, donde nuestros colaboradores disfruten de las mejores condiciones laborales, bienestar, seguridad, calidad de vida y un clima laboral de excelencia.

En este aspecto, con gran satisfacción, destacamos un nuevo y el extraordinario logro en la medición de clima organizacional 2023 alcanzando un 86,8%, con una tasa de participación de 97,4%, situándonos nuevamente en un nivel de Fortaleza en la escala de evaluación.

■ COMUNICACIONES CORPORATIVAS

Nos preocupa promover y fomentar una buena comunicación entre todos nuestros integrantes, y en todas las direcciones. Buscamos desarrollar actividades con el fin de establecer instancias de comunicación directa, y así consolidar este espíritu inclusivo que inspiran nuestra Visión y Misión.

A través de nuestras comunicaciones promovemos la Claridad Organizacional, el Sentido de Pertenencia y la Cercanía, éste último atributo uno de los más valorados por nuestros colaboradores.

Destacamos el énfasis en las siguientes iniciativas el 2023:

- Lanzamiento de una nueva Intranet, moderna, colaborativa, que nos permite estar al día con las novedades de la Compañía y el rubro, los programas corporativos, las normativas, y todas las actividades de bienestar y calidad de vida.
- Reuniones ampliadas, con participación de todos nuestros colaboradores a través de plataformas on line.
- Boletín mensual enviado a través del correo corporativo.
- Reuniones de focus group con colaboradores para desarrollar planes de trabajo que permitan construir un buen clima laboral.
- Envío periódico de autocuidados, con recomendaciones de salud física y emocional, ergonomía, prevención de riesgos, manejo del estrés y conciliación familia y trabajo.
- Coordinación de actividades on line que fomentan la cercanía, el sentido de equipo y de pertenencia.

■ BIENESTAR Y CALIDAD DE VIDA Y RECONOCIMIENTOS

En nuestra Compañía, entendemos que el bienestar de los colaboradores es fundamental para promover una cultura sostenible y resiliente. Por esta razón, nos comprometemos a cuidar y fomentar el bienestar de cada miembro de nuestro equipo. Reconocemos que el cuidado del ambiente laboral y el bienestar individual son pilares clave para construir una cultura organizacional sólida y sostenible a largo plazo. Trabajamos continuamente para crear un entorno donde el equilibrio entre el trabajo y la vida personal son una prioridad, y donde se promueva la salud física y emocional. Creemos firmemente que, al invertir en el bienestar de nuestro equipo, no solo fortalecemos la salud y el compromiso de nuestros colaboradores, sino que también contribuimos al desarrollo de una cultura empresarial más sostenible y resiliente en el tiempo

Este año, también vivimos el lanzamiento del primer Programa Sustentable "Tu Granito Impacta", hito que refuerza nuestro compromiso con la sostenibilidad, al igual que los reconocimientos obtenidos por Imelsa y el Programa Nacional "Huella Chile" que nos posicionaron como aliados estratégicos en la construcción de una cultura sostenible.

Todo lo anterior ha sido gestionado y abordado desde una mirada que nos permite apoyar el desarrollo de nuestros colaboradores, para alcanzar los objetivos de nuestra Compañía gracias a un equipo humano que trabaja comprometido y motivado.

■ Responsabilidad Social (ESG)

El año 2023 marcó un hito en nuestro compromiso con el crecimiento de una cultura sostenible, especialmente preocupados por abordar las necesidades y preocupaciones significativas de los colaboradores, nuestra Compañía lanzó distintas iniciativas claves: en primer lugar, la implementación del nuevo Programa "Tu Granito Impacta" que busca educar, concientizar y motivar a nuestro equipo a ser parte del reciclaje y de las acciones amigables con el medio ambiente, además de los nuevos reconocimientos recibidos por nuestro sistema de gestión de energía.

Adicionalmente, y tomando en cuenta nuestro compromiso con la comunidad, aumentamos el otorgamiento de becas de escolaridad con un enfoque en la calidad de la educación, y que impulsamos hace 2 años para respaldar el acceso a una educación de excelencia para los hijos de nuestros colaboradores;

Asimismo, mantuvimos nuestro Ecosistema de Educación Familiar, destinado a apoyar el desarrollo integral de las familias mediante orientación emocional y educativa, proporcionada por especialistas en cada materia, así como actividades recreativas y educativas diseñadas para padres e hijos.

Estas medidas reflejan nuestro firme compromiso con el bienestar y el desarrollo integral de nuestros colaboradores y sus familias, fortaleciendo así nuestra cultura organizacional y contribuyendo al avance hacia un futuro más sostenible y equilibrado.

RESPONSABILIDAD SOCIAL Y DESARROLLO SOSTENIBLE

a) Diversidad en el Directorio

i) Número de Personas por Género

- Mujeres: -
- Hombres: 7

ii) Número de Personas por Nacionalidad

- Chilena: 3
- Española: 4

iii) Número de Personas por Rango de Edad

- <30 años: -
- 30 a 40 años: 1
- 41 a 50 años: 2
- 51 a 60 años: 4
- 61 a 70 años: -
- > 70 años: -

iv) Número de Personas por Antigüedad

- <3 años: -
- Entre 3 y 6 años: 1
- > 6 y < 9 años: 2
- Entre 9 y 12 años: 4
- > 12 años: -

b) Diversidad en la gerencia general y demás gerencias que le reportan a esta gerencia o al directorio

i) Número de Personas por Género

- Mujeres: -
- Hombres: 3

ii) Número de Personas por Nacionalidad

- Chilena: 2
- Española: 1
- Argentina: -

iii) Número de Personas por Rango de Edad

- <30 años: -
- 30 a 40 años: -
- 41 a 50 años: 2
- 51 a 60 años: 1
- 61 a 70 años: -
- > 70 años: -

iv) Número de Personas por Antigüedad

- <3 años: -
- Entre 3 y 6 años: -
- > 6 y < 9 años: 1
- Entre 9 y 12 años: -
- > 12 años: 2

c) Diversidad en la organización

i) Número de Personas por Género

- Mujeres: 102
- Hombres: 90

ii) Número de Personas por Nacionalidad

- Chilena: 173
- Venezolana: 17
- Peruana: 1
- Argentina: -
- Española: 1

iii) Número de Personas por Rango de Edad

- <30 años: 30
- 30 a 40 años: 59
- 41 a 50 años: 66
- 51 a 60 años: 44
- 61 a 70 años: 15
- > 70 años: 2

iv) Número de Personas por Antigüedad

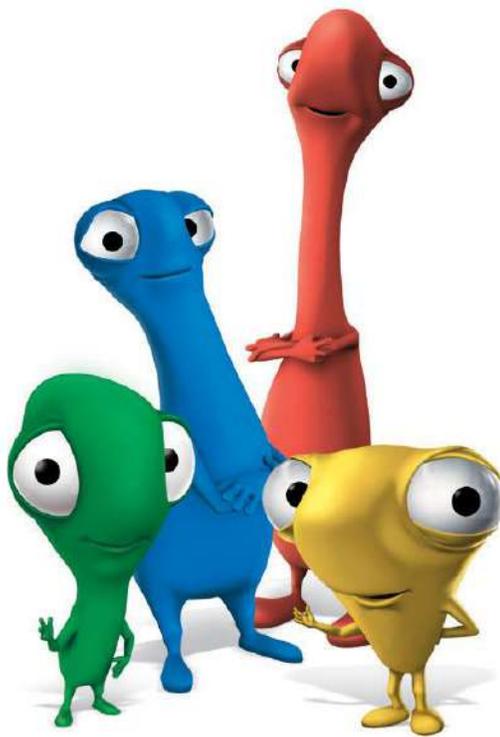
- <3 años: 88
- Entre 3 y 6 años: 22
- > 6 y < 9 años: 30
- Entre 9 y 12 años: 31
- > 12 años: 45

d) Brecha Salarial por Género

Proporción que representa el sueldo bruto base promedio, por tipo de cargo, responsabilidad y función desempeñada, de las ejecutivas y trabajadoras respecto de los ejecutivos y trabajadores.

Cargo	% Brecha
Gerente	-10,22%
Subgerente	-12,85%
Jefe	-6,07%
Colaboradores	-18,33%

ESTADOS FINANCIEROS



BCI SEGUROS VIDA S.A.

Estados financieros

Al 31 diciembre de 2023

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Estados de situación financiera
Estados de resultados integrales
Estados de cambios en el patrimonio
Estados de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos

M\$ - Miles de pesos chilenos





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 27 de febrero 2024

Señores Presidente y Consejeros
BCI Seguros Vida S.A.

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de BCI Seguros Vida S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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. La Nota 6.III, no ha sido auditada por nosotros y por lo tanto este informe no se extiende a la misma.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BCI Seguros Vida S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas e instrucciones de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes, para nuestras auditorías de los estados financieros, se nos requiere ser independientes de BCI Seguros Vida S.A. y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Otros asuntos - Información no comparativa

De acuerdo a instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero, las notas a los estados financieros descritos en el primer párrafo no presentan información comparativa.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas e instrucciones de preparación y presentación de información financiera emitidas 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.



Santiago, 27 de febrero 2024
BCI Seguros Vida S.A.
2

Al preparar y presentar los estados financieros, se requiere que la Administración evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de BCI Seguros Vida S.A. para continuar como una empresa en marcha en un futuro previsible.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas debido a fraude o error y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa si, individualmente, o de manera agregada, podría influir el juicio que un usuario razonable realiza en base a estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, en base a pruebas, de evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 BCI Seguros Vida S.A. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración y evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de BCI Seguros Vida S.A. para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Santiago, 27 de febrero 2024
BCI Seguros Vida S.A.
3

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

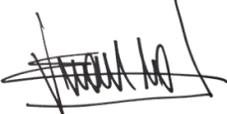
Información adicional

Nuestra auditoría fue efectuada con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros tomados como un todo. La información a continuación, se presenta con el propósito de efectuar un análisis adicional al que se desprende de la información normalmente proporcionada en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023:

Nota N° 25.3	Reserva de Calce
Nota N° 44.1.3 y 2.3	Moneda Extranjera y Unidades Reajustables
Cuadro Técnico N° 6.01	Margen de Contribución
Cuadro Técnico N° 6.02	Apertura de reserva de primas
Cuadro Técnico N° 6.03	Costo de siniestros
Cuadro Técnico N° 6.04	Costo de rentas
Cuadro Técnico N° 6.05	Reservas
Cuadro Técnico N° 6.07	Primas
Cuadro Técnico N° 6.08	Datos

Tal información adicional es responsabilidad de la Administración y fue derivada de, y se relaciona directamente con, los registros contables y otros registros subyacentes utilizados para preparar los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. La mencionada información adicional ha estado sujeta a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros y a ciertos procedimientos selectivos adicionales, incluyendo la comparación y conciliación de tal información adicional directamente con los registros contables y otros registros subyacentes utilizados para preparar los estados financieros, o directamente con los mismos estados financieros y los otros procedimientos adicionales, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile.

En nuestra opinión, la información adicional al 31 de diciembre de 2023 se presenta razonablemente en todos los aspectos significativos en relación con los estados financieros tomados como un todo.

DocuSigned by:

43B41D6E9AF147A...
Elizabeth Vivanco Iglesias
RUT: 13.257.291-7

PricewaterhouseCoopers

BCI SEGUROS VIDA S. A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

CUENTA	ACTIVOS	NOTAS N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
5.10.00.00	TOTAL ACTIVO		313.148.562	310.853.036
5.11.00.00	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		225.613.872	222.643.608
5.11.10.00	Efectivo y Efectivo Equivalente	7	7.561.592	8.105.534
5.11.20.00	Activos Financieros a Valor Razonable	8.1	36.755.843	28.201.165
5.11.30.00	Activos Financieros a Costo Amortizado	9	149.760.564	154.001.910
5.11.40.00	Préstamos	10	0	0
5.11.41.00	Avance Tenedores de Pólizas		0	0
5.11.42.00	Préstamos Otorgados		0	0
5.11.50.00	Inversiones Seguros Cuenta Única de Inversión (CUI)	11	31.535.873	32.334.999
5.11.60.00	Participaciones de Entidades del Grupo	12	0	0
5.11.61.00	Participaciones en Empresas Subsidiarias (Filiales)		0	0
5.11.62.00	Participaciones en Empresas Asociadas (Coligadas)		0	0
5.12.00.00	TOTAL INVERSIONES INMOBILIARIAS		34.191.863	33.139.876
5.12.10.00	Propiedades de Inversión	14.1	11.650.272	11.348.139
5.12.20.00	Cuentas por Cobrar Leasing	14.2	0	0
5.12.30.00	Propiedades, Muebles y Equipo de Uso Propio	14.3	22.541.591	21.791.737
5.12.31.00	Propiedades de Uso propio		22.404.740	21.604.155
5.12.32.00	Muebles y Equipos de Uso Propio		136.851	187.582
5.13.00.00	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		0	0
5.14.00.00	TOTAL CUENTAS DE SEGUROS		37.597.911	39.835.998
5.14.10.00	Cuentas por Cobrar de Seguros		19.326.755	16.845.146
5.14.11.00	Cuentas por Cobrar Asegurados	16	17.682.957	12.933.408
5.14.12.00	Deudores por Operaciones de Reaseguro	17.1	1.631.022	3.810.155
5.14.12.10	Siniestros por Cobrar a Reaseguradores	17.3	1.451.494	3.616.675
5.14.12.20	Primas por Cobrar Reaseguro Aceptado		0	0
5.14.12.30	Activo por Reaseguro No Proporcional		179.528	193.480
5.14.12.40	Otros Deudores por Operaciones de Reaseguro		0	0
5.14.13.00	Deudores por Operaciones de Coaseguro	18	12.776	101.583
5.14.13.10	Primas por Cobrar por Operaciones de Coaseguro		0	83.669
5.14.13.20	Siniestros por Cobrar por Operaciones de Coaseguro		12.776	17.914
5.14.14.00	Otras Cuentas por Cobrar		0	0
5.14.20.00	Participación del Reaseguro en las Reservas Técnicas	19	18.271.156	22.990.852
5.14.21.00	Participación del Reaseguro en la Reserva de Riesgo en Curso	17.5	4.156.587	5.197.004
5.14.22.00	Participación del Reaseguro en las Reservas Seguros Previsionales		2.010.980	2.089.373
5.14.22.10	Participación del Reaseguro en la Reservas Rentas Vitalicias		2.010.980	2.089.373
5.14.22.20	Participación del Reaseguro en la Reserva Seguro Invalidez y Supervivencia		0	0
5.14.23.00	Participación del Reaseguro en la Reserva Matemática		7.186.782	10.568.315
5.14.24.00	Participación del Reaseguro en la Reserva Rentas Privadas		0	0
5.14.25.00	Participación del Reaseguro en la Reserva de Siniestros	17.4	4.916.807	5.136.160
5.14.26.00	Participación del Reaseguro en la Reserva Catastrófica de Terremoto		0	0
5.14.27.00	Participación del Reaseguro en la Reserva de Insuficiencia de Primas		0	0
5.14.28.00	Participación del Reaseguro en las Otras Reservas Técnicas		0	0
5.15.00.00	OTROS ACTIVOS		15.744.916	15.233.554
5.15.10.00	Intangibles	20	0	0
5.15.11.00	Goodwill		0	0
5.15.12.00	Activos Intangibles Distinto a Goodwill		0	0
5.15.20.00	Impuestos por cobrar	21	10.447.375	11.504.569
5.15.21.00	Cuentas por Cobrar por Impuesto	21.1	2.838.257	2.702.855
5.15.22.00	Activos por Impuestos Diferidos	21.2	7.609.118	8.801.714
5.15.30.00	Otros Activos	22	5.297.541	3.728.985
5.15.31.00	Deudas del Personal	22.1	614.450	421.931
5.15.32.00	Cuentas por Cobrar Intermediarios	22.2	0	0
5.15.33.00	Deudores Relacionados	49.1	0	0
5.15.34.00	Gastos Anticipados	22.3	2.046.888	1.061.329
5.15.35.00	Otros Activos	22.4	2.636.203	2.245.725

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

BCI SEGUROS VIDA S. A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

CUENTA	PASIVOS	NOTAS N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
5.20.00.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		313.148.562	310.853.036
5.21.00.00	TOTAL PASIVO		242.867.252	242.368.938
5.21.10.00	PASIVOS FINANCIEROS	23	0	210.559
5.21.20.00	PASIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	24	0	0
5.21.30.00	TOTAL CUENTAS DE SEGUROS		200.263.068	211.429.138
5.21.31.00	Reservas Técnicas	25	184.866.118	188.129.314
5.21.31.10	Reserva de Riesgo en Curso	25.2.1	22.235.844	22.803.326
5.21.31.20	Reservas Seguros Previsionales	25.2.2	43.101.789	43.490.286
5.21.31.21	Reservas Rentas Vitalicias		43.101.789	43.490.286
5.21.31.22	Reservas Seguro Invalidez y Supervivencia		0	0
5.21.31.30	Reserva Matemática	25.2.3	38.133.081	46.662.846
5.21.31.40	Reserva Valor del Fondo	25.2.4	27.286.075	26.823.832
5.21.31.50	Reserva Rentas Privadas	25.2.5	0	0
5.21.31.60	Reserva de Siniestros	25.2.6	51.880.482	48.349.024
5.21.31.70	Reserva Catastrófica de Terremoto	25.1.4	0	0
5.21.31.80	Reserva Insuficiencia de Prima	25.2.7	0	0
5.21.31.90	Otras Reservas Técnicas	25.2.8	2.228.847	0
5.21.32.00	Deudas por Operaciones de Seguro	26	15.396.950	23.299.824
5.21.32.10	Deudas con Asegurados	26.1	10.463.769	16.501.461
5.21.32.20	Deudas por Operaciones Reaseguro	26.2	2.608.784	4.177.986
5.21.32.30	Deudas por Operaciones por Coaseguro		250.434	239.010
5.21.32.31	Primas por Pagar por Operaciones de Coaseguro		250.434	239.010
5.21.32.32	Siniestros por Pagar por Operaciones de Coaseguro		0	0
5.21.32.40	Ingresos Anticipados por Operaciones de Seguros		2.073.963	2.381.367
5.21.40.00	OTROS PASIVOS		42.604.184	30.729.241
5.21.41.00	Provisiones	27	847.358	664.421
5.21.42.00	Otros Pasivos		41.756.826	30.064.820
5.21.42.10	Impuestos por Pagar	28.1	10.187.865	6.461.141
5.21.42.11	Cuentas por Pagar por Impuestos	28.1.1	4.067.847	1.032.238
5.21.42.12	Pasivos por impuestos Diferidos	28.1.2	6.120.018	5.428.903
5.21.42.20	Deudas con Relacionados	49.1	1.607.314	4.468.279
5.21.42.30	Deudas con Intermediarios	28.3	2.379.627	2.238.303
5.21.42.40	Deudas con el Personal	28.4	4.213.711	3.717.671
5.21.42.50	Ingresos Anticipados	28.5	0	0
5.21.42.60	Otros Pasivos No Financieros	28.6	23.368.309	13.179.426
5.22.00.00	TOTAL PATRIMONIO	29	70.281.310	68.484.098
5.22.10.00	Capital Pagado	29	33.981.171	33.981.171
5.22.20.00	Reservas	29.3	(3.556.788)	(3.353.806)
5.22.30.00	Resultados Acumulados		39.856.927	37.856.733
5.22.31.00	Resultados Acumulados Periodos Anteriores Utilidad /Pérdida Acumulada		25.400.784	22.427.128
5.22.32.00	Resultado del Ejercicio		20.651.633	22.164.605
5.22.33.00	(Dividendos)		(6.195.490)	(6.735.000)
5.22.40.00	Otros Ajustes	29.4	0	0

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

BCI SEGUROS VIDA S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

CUENTA	ESTADOS DE RESULTADOS	NOTAS N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
5.31.10.00	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN (MC)		66.240.917	63.658.654
5.31.11.00	Primas Retenidas		149.416.683	122.796.115
5.31.11.10	Primas Directas		162.584.007	149.588.841
5.31.11.20	Primas Aceptadas		0	0
5.31.11.30	Primas Cedidas	30	(13.167.324)	(26.792.726)
5.31.12.00	Variación de Reservas Técnicas	31	5.833.655	15.322.990
5.31.12.10	Variación Reserva de Riesgo en Curso		368.684	2.111.483
5.31.12.20	Variación Reserva Matemática		6.873.627	11.484.647
5.31.12.30	Variación Reserva Valor del Fondo		820.191	1.726.860
5.31.12.40	Variación Reserva Catastrófica de Terremoto		0	0
5.31.12.50	Variación Reserva Insuficiencia de Prima		0	0
5.31.12.60	Variación Otras Reservas Técnicas		(2.228.847)	0
5.31.13.00	Costo de Siniestros	32	(80.049.451)	(64.841.865)
5.31.13.10	Siniestros Directos		(83.688.832)	(76.781.904)
5.31.13.20	Siniestros Cedidos		3.639.381	11.940.039
5.31.13.30	Siniestros Aceptados		0	0
5.31.14.00	Costo de Rentas		(3.684.739)	(6.083.222)
5.31.14.10	Rentas Directas		(3.887.576)	(6.476.342)
5.31.14.20	Rentas Cedidas		202.837	393.120
5.31.14.30	Rentas Aceptadas		0	0
5.31.15.00	Resultado de Intermediación		(3.860.512)	(3.131.975)
5.31.15.10	Comisión Agentes Directos		0	0
5.31.15.20	Comisión Corredores y Retribución Asesores Previsionales		(16.338.066)	(17.528.755)
5.31.15.30	Comisiones de Reaseguro Aceptado		0	0
5.31.15.40	Comisiones de Reaseguro Cedido		12.477.554	14.396.780
5.31.16.00	Gastos por Reaseguro No Proporcional		(374.251)	(375.229)
5.31.17.00	Gastos Médicos		(38.191)	(18.829)
5.31.18.00	Deterioro de Seguros	34	(1.002.277)	(9.331)
5.31.20.00	COSTOS DE ADMINISTRACIÓN (CA)	33	(54.696.297)	(55.895.950)
5.31.21.00	Remuneraciones		(9.329.800)	(8.829.443)
5.31.22.00	Otros		(45.366.497)	(47.066.507)
5.31.30.00	RESULTADO DE INVERSIONES (RI)	35	10.356.386	9.365.593
5.31.31.00	Resultado Neto Inversiones Realizadas		465.353	916.801
5.31.31.10	Inversiones Inmobiliarias		0	0
5.31.31.20	Inversiones Financieras		465.353	916.801
5.31.32.00	Resultado Neto Inversiones no Realizadas		2.367.950	958.340
5.31.32.10	Inversiones Inmobiliarias		0	0
5.31.32.20	Inversiones Financieras		2.367.950	958.340
5.31.33.00	Resultado Neto Inversiones Devengadas		5.444.951	5.620.807
5.31.33.10	Inversiones Inmobiliarias		884.223	831.887
5.31.33.20	Inversiones Financieras		5.540.817	5.687.022
5.31.33.30	Depreciación		(478.992)	(457.053)
5.31.33.40	Gastos de Gestión		(501.097)	(441.049)
5.31.34.00	Resultado Neto Inversiones por Seguros con Cuenta Única de Inversiones		2.162.920	1.869.353
5.31.35.00	Deterioro de Inversiones		(84.788)	292
5.31.40.00	RESULTADO TÉCNICO DE SEGUROS (MC + RI + CA)		21.901.006	17.128.297
5.31.50.00	OTROS INGRESOS Y EGRESOS		(66.107)	10.239
5.31.51.00	Otros Ingresos	36	4.272	87.678
5.31.52.00	Otros Egresos	37	(70.379)	(77.439)
5.31.61.00	Diferencia de Cambio	38.1	76.486	81.137
5.31.62.00	Utilidad (pérdida) por Unidades Reajustables	38.2	4.912.028	9.110.811
5.31.70.00	Resultado de Operaciones Continuas antes de Impuesto Renta		26.823.413	26.330.484
5.31.80.00	Utilidad (Pérdida) por Operaciones Discontinuas y Disponibles para la Venta (netas de impto)		0	0
5.31.90.00	Impuesto Renta	40.1	(6.171.780)	(4.165.879)
5.31.00.00	RESULTADO DEL EJERCICIO		20.651.633	22.164.605
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES				
5.32.10.00	Resultado en la Evaluación Propiedades, Plantas, Muebles y Equipos		0	0
5.32.20.00	Resultado en Activos Financieros		0	0
5.32.30.00	Resultado en Coberturas de Flujo de Caja		0	0
5.32.40.00	Otros Resultados con Ajustes en Patrimonio		0	0
5.32.50.00	Impuesto Diferidos		0	0
5.32.00.00	TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL		0	0
5.30.00.00	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		20.651.633	22.164.605

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

BCI SEGUROS VIDA S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
31-diciembre-2023
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

Conceptos	Capital Pagado	Sobre Precio de Acciones	Reserva Ajuste por Calce	Reserva Descalce Seguros CUI	Otras Reservas	Reservas	Resultados Acumulados Periodos Anteriores	Resultado del Ejercicio	Resultados Acumulados	Resultado en la Evaluación de Propiedades, Muebles y Equipos	Resultados en Activos Financieros	Resultado en Coberturas de Flujo de Caja	Otros Resultados con Ajuste en Patrimonio	Otros Ajustes	Patrimonio Total
SALDO PATRIMONIO AL 31/12/2022	33.981.171		(3.353.806)			(3.353.806)	22.427.128	15.429.605	37.856.733						68.484.098
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES						0			0						0
AJUSTE POR CORRECCIONES DE ERRORES O CAMBIOS CONTABLES															0
SALDO PATRIMONIO AL 01/01/2023	33.981.171	0	(3.353.806)	0	0	(3.353.806)	22.427.128	15.429.605	37.856.733				0	0	68.484.098
Resultado Integral						0		20.651.633	20.651.633						20.651.633
Resultado del Ejercicio						0		20.651.633	20.651.633						20.651.633
TOTAL DE INGRESOS (GASTOS) REGISTRADOS CON ABONO (CARGO) A PATRIMONIO						0			0						0
Impuesto Diferido						0			0						0
Transferencias a Resultados Acumulados						0	15.429.605	(15.429.605)	0						0
Operaciones con los Accionistas	0					0	(12.455.949)	(6.195.490)	(18.651.439)						(18.651.439)
Aumento (disminución) de Capital						0			0						0
Distribución de Dividendos						0	(12.455.949)	(6.195.490)	(18.651.439)						(18.651.439)
Otras Operaciones con los Accionistas						0			0						0
Reservas			(202.982)			(202.982)			0						(202.982)
Transferencia de Patrimonio a Resultado						0			0						0
Otros Ajustes									0						0
SALDO PATRIMONIO AL 31/12/2023	33.981.171	0	(3.556.788)	0	0	(3.556.788)	25.400.784	14.456.143	39.856.927	0	0	0	0	0	70.281.310

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

BCI SEGUROS VIDA S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
31-diciembre-2022
CIFRAS EN MILES DE PESOS (M\$)

Conceptos	Capital Pagado	Sobre Precio de Acciones	Reserva Ajuste por Calce	Reserva Descalce Seguros CUI	Otras Reservas	Reservas	Resultados Acumulados Periodos Anteriores	Resultado del Ejercicio	Resultados Acumulados	Resultado en la Evaluación de Propiedades, Muebles y Equipos	Resultados en Activos Financieros	Resultado en Coberturas de Flujo de Caja	Otros Resultados con Ajuste en Patrimonio	Otros Ajustes	Patrimonio Total
SALDO PATRIMONIO AL 31/12/2021	33.981.171	0	(2.721.645)			(2.721.645)	19.362.047	14.133.867	33.495.914						64.755.440
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES						0			0						0
AJUSTE POR CORRECCIONES DE ERRORES O CAMBIOS CONTABLES															0
SALDO PATRIMONIO AL 01/01/2022	33.981.171	0	(2.721.645)	0	0	(2.721.645)	19.362.047	14.133.867	33.495.914				0	0	64.755.440
Resultado Integral						0		22.164.605	22.164.605						22.164.605
Resultado del Ejercicio						0		22.164.605	22.164.605						22.164.605
TOTAL DE INGRESOS (GASTOS) REGISTRADOS CON ABONO (CARGO) A PATRIMONIO						0			0						0
Impuesto Diferido						0			0						0
Transferencias a Resultados Acumulados						0	14.133.867	(14.133.867)	0						0
Operaciones con los Accionistas	0	0	0	0	0	0	(11.068.786)	(6.735.000)	(17.803.786)						(17.803.786)
Aumento (disminución) de Capital						0			0						0
Distribución de Dividendos						0	(11.068.786)	(6.735.000)	(17.803.786)						(17.803.786)
Otras Operaciones con los Accionistas						0			0						0
Reservas			(632.161)			(632.161)			0						(632.161)
Transferencia de Patrimonio a Resultado						0			0						0
Otros Ajustes									0						0
SALDO PATRIMONIO AL 31/12/2022	33.981.171	0	(3.353.806)	0	0	(3.353.806)	22.427.128	15.429.605	37.856.733	0	0	0	0	0	68.484.098

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

BCI SEGUROS VIDA S.A.

Estados de Flujos de Efectivo

Flujo de efectivo de las actividades de la operación

Ingresos de las actividades de la operación

Ingreso por prima de seguro y coaseguro
 Ingreso por prima reaseguro aceptado
 Devolución por rentas y siniestros
 Ingreso por rentas y siniestros reasegurados
 Ingreso por comisiones reaseguro cedido
 Ingreso por activos financieros a valor razonable
 Ingreso por activos financieros a costo amortizado
 Ingreso por activos inmobiliarios
 Intereses y dividendos recibidos
 Préstamos y partidas por cobrar
 Otros ingresos de la actividad aseguradora

Ingresos de efectivo de la actividad aseguradora

31-12-2023
M\$
Periodo Actual

31-12-2022
M\$
Periodo Anterior

+	164.048.842	171.846.458
+		
+		
+	2.864.342	141.319
+		
+	110.799.461	129.248.185
+	63.957.634	61.823.866
+		
+		
+		
+		
+	341.670.279	363.059.828

Egresos de las actividades de la operación

Egreso por prestaciones seguro directo y coaseguro
 Pago de rentas y siniestros
 Egreso por comisiones seguro directo
 Egreso por comisiones reaseguro aceptado
 Egreso por activos financieros a valor razonable
 Egreso por activos financieros a costo amortizado
 Egreso por activos inmobiliarios
 Gasto por impuestos
 Gasto de administración
 Otros egresos de la actividad aseguradora

Egresos de efectivo de la actividad aseguradora

Flujo de efectivo neto de actividades de la operación

Periodo Actual

Periodo Anterior

+	938.055	3.690.368
+	81.509.679	75.777.023
+	16.338.066	17.528.755
+		
+	116.461.466	106.794.907
+	44.272.412	57.199.165
+		
+	10.141.311	11.852.943
+	54.763.248	61.770.441
+		
-	324.424.237	334.613.602
+	17.246.042	28.446.226

Flujo de efectivo de las actividades de inversión

Ingresos de actividades de inversión

Ingresos por propiedades, muebles y equipos
 Ingresos por propiedades de inversión
 Ingresos por activos intangibles
 Ingresos por activos mantenidos para la venta
 Ingresos por participaciones en entidades del grupo y filiales
 Otros ingresos relacionados con actividades de inversión

Ingresos de efectivo de las actividades de inversión

Periodo Actual

Periodo Anterior

+	30.298	88.090
+	884.223	831.887
+		
+		
+		
+		
+	914.521	919.977

Egresos de actividades de inversión

Egresos por propiedades, muebles y equipos
 Egresos por propiedades de inversión
 Egresos por activos intangibles
 Egresos por activos mantenidos para la venta
 Egresos por participaciones en entidades del grupo y filiales
 Otros egresos relacionados con actividades de inversión

Egresos de efectivo de las actividades de inversión

Flujo de efectivo neto de actividades de inversión

Periodo Actual

Periodo Anterior

+		20.366.925
+		
+		
+		
+		
+		
-	0	20.366.925
+	914.521	(19.446.948)

Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento

Ingresos de actividades de financiamiento

Ingresos por emisión de instrumentos de patrimonio
 Ingresos por préstamos a relacionados
 Ingresos por préstamos bancarios
 Aumentos de capital
 Otros ingresos relacionados con actividades de financiamiento

Ingresos de efectivo de las actividades de financiamiento

Periodo Actual

Periodo Anterior

+		
+		
+	0	210.559
+		
+		
+	0	210.559

Egresos de actividades de financiamiento

Dividendos a los accionistas
 Intereses pagados
 Disminución de capital
 Egresos por préstamos con relacionados
 Otros egresos relacionados con actividades de financiamiento

Egresos de efectivo de las actividades de financiamiento

Flujo de efectivo neto de actividades de financiamiento

Efecto de las variaciones de los tipo de cambio

Aumento (disminución) de efectivo y equivalentes

Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo
 Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo

Periodo Actual

Periodo Anterior

+	18.571.949	17.803.787
+		
+		
+		
+	210.559	
-	18.782.508	17.803.787
+	(18.782.508)	(17.593.228)
+	78.003	2.481
	(543.942)	(8.591.469)
	8.105.534	16.697.003
	7.561.592	8.105.534

Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo

Efectivo en caja
 Bancos
 Equivalente al efectivo

Periodo Actual

Periodo Anterior

	277.974	709.155
	7.283.618	5.295.304
		2.101.075

BCI SEGUROS VIDA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2023

NOTA 1 - ENTIDAD QUE REPORTA

Razón Social

BCI Seguros Vida S.A.

RUT

96.573.600-K

Domicilio

Manquehue Norte N°290 Piso 1 Las Condes, Santiago

Grupo Asegurador

La Compañía opera en el Segundo Grupo de Seguros, que corresponde a aquellas Compañías de Seguros que cubren los riesgos de las personas o bien garantizan, dentro o al término de un plazo, un capital, una póliza saldada (seguro con ahorro) o una renta para el asegurado o sus beneficiarios. También pueden cubrir los riesgos de accidentes personales y de salud.

Principales cambios societarios de fusiones y adquisiciones

En Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 12 de Septiembre de 2002, se acordó cambiar el nombre de la Sociedad "Axa Seguros Vida S. A." a "BCI Seguros Vida S. A.", el que rige desde el 2 de junio de 2002.

Con fecha 10 de mayo de 2016 se ha celebrado contrato de compraventa de acciones, mediante el cual MM Internacional SpA (filial del Grupo Mutua Madrileña de España), adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 470.662 acciones de BCI Seguros Vida S.A., las que representan el 40% del Capital Social de la Compañía.

Con fecha 26 de noviembre de 2020 se ha celebrado contrato de compraventa de acciones, mediante el cual MM Internacional SpA (filial del Grupo Mutua Madrileña de España), adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 235.330 acciones de BCI Seguros Vida S.A., las que representan el 20% del Capital Social de la Compañía. Con esta compra, MM Internacional SpA (filial del Grupo Mutua Madrileña de España) totaliza 705.992 acciones de BCI Seguros Vida S.A., las que representan el 60% del Capital Social de la Compañía.

Grupo Económico

Filial del Grupo Mutua Madrileña de España

Nombre de la entidad controladora

MM Internacional SpA (filial del Grupo Mutua Madrileña de España)

Nombre de la controladora última del grupo

MM Internacional SpA (filial del Grupo Mutua Madrileña de España)

Actividades principales

Actividad principal es asegurar los riesgos de personas y garantizar un capital, una póliza saldada o una renta, para el asegurado o sus beneficiarios y, en general, desarrollar actividades afines o complementarias con el comercio de seguros.

N° Resolución Exenta

Resolución N° 22.

Fecha Resolución Exenta CMF (ex SVS)

Del 7 de febrero de 1990.

N° Registro de Valores

Sin Registro.

N° Trabajadores

197

Accionistas

El detalle de la conformación accionaria es la siguiente:

Nombres	RUT	Persona	Número de acciones	%
MM Internacional SpA	76.532.406-8	Nacional Jurídica	705.992	60%
Empresas Juan Yarur SpA.	91.717.000-2	Nacional Jurídica	470.661	40%
		Total	1.176.653	100%

Nombres Clasificadora de Riesgo

Nombres	RUT	Clasificación de Riesgo	N° de Registro CMF (ex SVS)	Fecha de Clasificación
ICR Compañía Clasificadora de Riesgo Ltda.	76.188.980-K	AA	9	11-01-2024
Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Ltda.	79.836.420-0	AA+	1	11-01-2024

AUDITORES EXTERNOS

RUT de la Empresa de Auditores Externos

81.513.400 - 1

Nombre de Empresa Auditores Externos

PRICEWATERHOUSECOOPERS CONSULTORES, AUDITORES Y COMPAÑIA LIMITADA

Numero de Registros de Auditores Externos en la CMF (ex SVS)

8

RUN del Socio de la Firma Auditora

13.257.291-7

Nombre del Socio que Firma el Informe con la Opinión

Elizabeth Vivanco I.

Tipo de Opinión a los Estados Financieros de Diciembre

Opinión sin salvedades

Fecha de Emisión del Informe con la Opinión de los Estados Financieros

27-02-2024

Fecha Sesión Directorio en que se aprobaron los Estados Financieros

27-02-2024

Nota 2. BASES DE PREPARACIÓN

a) DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Ex Superintendencia de Valores y Seguros (SVS), en los casos que corresponda, de conformidad con lo establecido en la Circular N° 2.022 emitida por la SVS el 17 de mayo de 2011 y sus modificaciones establecidas en circulares N° 2050, N° 2073, N° 2076, N° 2138, N° 2216 y N° 2226.

Adicionalmente, en virtud de sus atribuciones la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Ex Superintendencia de Valores y Seguros con fecha 17 de octubre de 2014 emitió el Oficio Circular N° 856 instruyendo a las entidades fiscalizadas, registrar contra patrimonio las diferencias en activos y pasivos por impuestos diferidos que se produzcan como efecto directo del incremento en la tasa de impuestos de primera categoría introducido por la Ley 20.780.

Dichos estados financieros se encuentran aprobados por el Directorio de la Compañía en sesión del día 27 de febrero de 2024.

b) PERÍODO CONTABLE

Los estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los estados de cambios en el patrimonio, el estado de resultados integrales, y estados de flujos de efectivo desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

c) BASES DE MEDICIÓN

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del modelo de costo, excepto para los activos financieros de negociación, que han sido registrados a su valor razonable.

d) MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las partidas incluidas en los estados financieros se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera ("moneda funcional"). Los estados financieros se presentan en miles de pesos chilenos, siendo el peso chileno la moneda funcional que definió BCI Seguros Vida S.A.

e) NUEVAS NORMAS E INTERPRETACIONES PARA FECHAS FUTURAS

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2023.

NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Publicada en mayo de 2021, esta modificación requiere que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 “Impuestos a las ganancias” sobre reforma fiscal internacional – reglas del modelo del pilar dos. Publicada en mayo de 2023, esta enmienda brinda a las empresas una exención temporal de la contabilidad de los impuestos diferidos derivados de la reforma fiscal internacional de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Las enmiendas también introducen requisitos de divulgación específicos para las empresas afectadas. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2023.

Enmienda a NIIF 17 - Aplicación inicial de NIIF 17 y NIIF 9 Información comparativa. Esta modificación es una modificación de alcance limitado a los requisitos de transición de la NIIF 17, Contratos de seguro, que proporciona a las aseguradoras una opción destinada a mejorar la utilidad de la información para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma. La modificación se relaciona únicamente con la transición de las aseguradoras a la nueva Norma, no afecta a ningún otro requisito de la NIIF 17.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Compañía, con excepción de NIIF 17, cuyos efectos y aplicación se encuentran actualmente en estudio y evaluación.

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”. Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	01/01/2024
Enmienda a la NIIF 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior. Publicada en septiembre de 2022, esta enmienda explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.	01/01/2024
Enmiendas a la NIC 7 “Estado de flujos de efectivo” y a la NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar” sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones	01/01/2024

para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.

Modificaciones a las NIC 21 – Ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada.

01/01/2025

La Administración de la Compañía estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Compañía en el período de su primera aplicación, Con excepción de NIIF 17, cuyos efectos y aplicación se encuentran actualmente en estudio y evaluación.

f) HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

La Compañía cumple con todas las normas legales a las que está sujeta, presenta condiciones de operación normal en cada ámbito en el que se desarrollan sus actividades, sus proyecciones muestran una operación rentable y tiene capacidad de acceder al sistema financiero para financiar sus operaciones, lo que a juicio de la Administración determina su capacidad de continuar como empresa en marcha, según lo establecen las normas contables bajo las que se emiten los presentes estados financieros.

g) RECLASIFICACIONES

La Compañía no ha efectuado reclasificaciones en sus estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

h) CUANDO UNA ENTIDAD NO APLIQUE UN REQUERIMIENTO ESTABLECIDO EN NIIF

Los estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

i) AJUSTES A PERIODOS ANTERIORES Y OTROS CAMBIOS CONTABLES

La compañía no ha efectuado ajustes a periodos anteriores y otros cambios contables en sus estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 3. POLITICAS CONTABLES

1. BASES DE CONSOLIDACIÓN

Los estados financieros presentados por BCI Seguros Vida S.A. son individuales, sin embargo, en el caso que se deba consolidar se aplicara los dispuesto en las normas internacionales de contabilidad (NIIF).

2. DIFERENCIA DE CAMBIO

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, excepto que corresponda su diferimiento en el patrimonio neto a través de los otros resultados integrales, como es el caso de las derivadas de estrategias de coberturas de flujos de efectivo y coberturas de inversiones netas.

Los activos y pasivos en moneda extranjera y unidades reajustables se presentan valorizados al tipo de cambio de la respectiva moneda al cierre del período. Las paridades más usadas son las siguientes:

Moneda	31-12-2023
	\$
Dólar Estadounidense	877,12
Euro	970,05
Unidad de Fomento	36.789,36

3. COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no existen transacciones que correspondan a una combinación de negocios.

4. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El efectivo y efectivo equivalente indicado en los estados financieros comprenden el efectivo en caja, cuentas corrientes bancarias e inversiones de corto plazo de fácil liquidez y convertibles en efectivo. Las partidas de efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias se registran a costo histórico.

5. INVERSIONES FINANCIERAS

Las inversiones financieras se presentan valorizadas de acuerdo a las instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero, principalmente en la Norma de Carácter General N°311 de la CMF, emitida el 28 de junio del 2011.

a. Activos financieros a valor razonable

Se entiende por valor razonable de un instrumento financiero, en una fecha dada, el importe por el que podría ser comprado o vendido en esa fecha entre dos partes, en condiciones de independencia mutua e informada en la materia, que actuaran libre y prudentemente.

i. Renta Variable Nacional

- a. Acciones registradas con presencia ajustada: Las acciones que al cierre de los estados financieros tengan presencia ajustada igual o superior al 25% de acuerdo al título II de la Norma de Carácter General N°103° o la que la modifique o reemplace, son valorizadas a su valor bursátil, según lo indicado en la NCG N°311 de la CMF. Cualquier diferencia entre el valor de compra y el valor bolsa se refleja directamente en el estado de resultados integrales.
- b. Otras acciones: Acciones sin presencia bursátil y con cotización se valorizan al precio de cierre observado en el último día anterior a la fecha de cierre de los estados financieros. Acciones sin cotización bursátil se valorizan a su valor libro al cierre de los estados financieros.
- c. Cuotas de fondos mutuos: Son valorizados al valor de rescate de la cuota al día de cierre de los estados financieros. Cualquier diferencia entre este valor y el valor de compra se reflejará en los resultados del ejercicio.
- d. Cuotas de fondos de inversión: A las que se refiere el N°2, letra c) del artículo 21 del D.F.L N°251 que tengan a la fecha de cierre de los estados financieros presencia ajustada igual o superior al 20%, según lo indicado en la NCG N°311 de la CMF, se valorizan al precio promedio ponderado, por el número de cuotas transadas, de las transacciones superiores a 150 Unidades de Fomento del último día de transacción bursátil correspondientes a la fecha de cierre de los estados financieros.
Si las cuotas de fondos de inversión no cumplen con el requisito de presencia, son valorizados a su valor económico, siempre y cuando hayan presentado a la CMF su valorización según la Circular N°1.258 de 1996, en caso de no presentar valor económico el fondo se valoriza al valor libro de la cuota, determinado en base a los últimos estados financieros disponibles.

Cualquier diferencia entre el valor de compra de la cuota y su valor razonable se refleja directamente en el estado de resultados integrales.

La Compañía no posee Inversiones a valor razonable con efecto en resultados integrales.

ii. Renta Variable Extranjera

- a. Acciones con transacción bursátil: Se valorizan a su valor bursátil, entendiéndose por este, el precio de cierre observado el último día de transacción bursátil anterior a la fecha de cierre de los estados financieros en la bolsa donde fue adquirida. Cualquier diferencia entre el valor de compra y su valor bursátil se refleja directamente en estado de resultados integrales.
- b. Acciones sin transacción bursátil: Se valorizan a su valor libro al cierre de los estados financieros. Cualquier variación entre su valor de compra y su valor razonable se refleja directamente en el estado de resultados integrales.

- c. Cuotas de fondos: Cuotas de fondos mutuos y fondos de inversión constituidos en el país, pero invertidos en valores extranjeros señalados en la letra e) del N°3 del artículo 21 del D.F.L N°251 de 1931, son valorizados según las mismas instrucciones del punto c) y d) del punto i. anterior.

Las inversiones en cuotas de fondos constituidos fuera del país, señalados en la letra d) del N°3 del artículo 21 del D.F.L N°251, de 1931, son valorizados al precio de cierre de la cuota del último día hábil bursátil del mes correspondiente al cierre de los estados financieros.

Las cuotas de fondos de inversión constituidos en el extranjero y sin cotización bursátil, se valorizan al valor libro de la cuota, determinado en base a los últimos estados financieros.

Cualquier diferencia entre el valor de adquisición y su valor de cierre a fecha de los estados financieros se refleja directamente en el estado de resultados integrales.

iii. Renta Fija Nacional

Para los instrumentos de renta fija nacional, como valor razonable se utiliza el valor presente de los flujos futuros, descontados a la TIR de mercado del instrumento, la cual corresponde a la informada en el vector de precios (Información de precios de valores de oferta pública), entregada por Risk América, correspondientes al primer día hábil siguiente al cierre de los estados financieros.

En caso, que un determinado título no aparezca en el vector de precios se debe seguir lo dictado en la NCG N°311 de la CMF, Título II, punto 2.2.2. Letra c).

iv. Renta Fija Extranjera

Para las inversiones en instrumentos de renta fija extranjeros, el valor de mercado a la fecha de cierre de estados financieros es la cotización de cierre del título observada en los mercados internacionales, el último día de transacción del instrumento, anterior al cierre de los estados financieros.

En caso, que no existan transacciones del instrumento en el último mes, se debe seguir lo dictado en la NCG N°311 de la CMF, Título II, punto 2.2.2. Letra d).

b. Activos financieros a costo amortizado

Se valorizan al valor presente de los flujos futuros del instrumento, descontados a la tasa interna de retorno (TIR) implícita en la adquisición. Esta tasa resulta al igualar los costos de adquisición del instrumento, más los costos de transacción inicial, con sus flujos futuros.

La diferencia entre el valor par y el valor de compra se amortiza durante el período de vigencia del instrumento.

6. OPERACIONES DE COBERTURA

Los instrumentos derivados de cobertura se valorizan a valor de mercado (Mark to Market).

7. INVERSIONES SEGUROS CUENTA ÚNICA DE INVERSIÓN (CUI).

Todas las inversiones que respaldan seguros con cuenta única de inversión se valorizan a costo amortizado.

8. DETERIORO DE ACTIVOS

a) Inversiones financieras

La adopción del aspecto de Deterioro estipulado por IFRS 9, a partir del 1 de enero de 2018, pero incorporado en la contabilidad de la Compañía en septiembre de 2018, supone la aplicación de un enfoque de pérdidas esperadas por riesgo crediticio, el cual se realizará a las inversiones financieras clasificadas como:

- Inversiones en instrumentos de deuda medidos a costo amortizado.
- Inversiones en instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales de patrimonio.

En el caso de esta Compañía, las inversiones financieras de renta fija se han clasificado como inversiones a costo amortizado.

El enfoque de pérdida esperada fijado por IFRS 9 establece que las pérdidas se reconozcan antes de que un instrumento financiero pase a estar en mora y apunta a identificar incrementos significativos del riesgo crediticio, antes de la materialización del incumplimiento. Por lo anterior, este enfoque reconoce las pérdidas crediticias esperadas de los instrumentos de renta fija, para un horizonte de tiempo de 12 meses, respecto de aquellos instrumentos donde no se haya observado un incremento significativo del riesgo de crédito, y para todo el plazo que resta al vencimiento del instrumento, respecto de aquellos instrumentos donde sí se haya observado incrementos significativos en el riesgo crediticio, o bien, el mismo haya caído en estado de no pago.

En este contexto, los instrumentos financieros deben clasificarse en tres niveles o Stage, los cuales se indican en el siguiente cuadro.

Cambio en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial		
Stage 1	Stage 2	Stage 3
Instrumentos financieros cuyo riesgo crediticio <u>no ha aumentado significativamente</u> respecto del reconocimiento inicial.	Instrumentos financieros cuyo riesgo crediticio <u>ha aumentado significativamente</u> respecto del reconocimiento inicial.	Instrumentos financieros con evidencia de deterioro.
Reconocimiento de Pérdidas Créditicias Esperadas (ECL)		
12 meses ECL	Tiempo de vida ECL	Tiempo de vida ECL

Además, para el caso de esta Compañía se ha definido los niveles o Stage según lo indicado a continuación:

- Stage 1: instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional igual o superior a BBB-, también conocidos como “investment grade” (grado de inversión)
- Stage2: instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional menor o igual BB+, pero mayor a C, también conocidos como “high yield” (alto rendimiento) o “grado especulativo”.
- Stage3: instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional C o menor, que presenten un atraso en el cumplimiento de los pagos contractuales de más de 90 días.

Es importante mencionar que los instrumentos financieros estatales no son considerados para el cálculo de deterioro, debido a que son libres de riesgo.

Para calcular el Deterioro de los instrumentos financieros de renta fija, se utiliza la metodología de Pérdida Crediticia Esperada (Expected Credit Loss, ECL), la cual estima la diferencia entre los flujos que se deben pagar de acuerdo al contrato y los flujos que la entidad espera recibir. Por lo tanto, se debe aplicar para cada instrumento financiero de renta fija la siguiente fórmula general:

$$ECL = PD * LGD * EAD, \text{ donde:}$$

PD: Probabilidad de Incumplimiento o default.

LGD: Pérdida dado el incumplimiento ajustado. $LGD = (1 - \text{Recovery Rate})$.

EAD: Exposición al cumplimiento.

Posteriormente a la Pérdida Crediticia Esperada del portfolio se le aplica un ajuste por concepto prospectivo (forward looking), el cual a través de inputs históricos permite proyectar la probabilidad de incumplimiento (PD) a un año y así poder reconocer de mejor manera cambios significativos de riesgo. Por último, incorpora un ajuste por Análisis Propio de la Compañía del Riesgo de Contraparte.

b) Intangibles e Inversiones inmobiliarias

Los activos que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortización y se someten anualmente a pruebas de pérdida por deterioro del valor. Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). Los activos no financieros, distintos del goodwill, que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de balance por si se hubieran producido revisiones de la pérdida.

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta con este tipo de Intangibles.

c) Deudores por prima

Dado que la Compañía no tiene implementado un modelo de deterioro para los deudores por prima, se acoge a la Norma de Carácter General N°322 del 23 de noviembre del 2011 de la CMF que permite aplicar la normativa establecida en la circular N° 1.499 del 15 de septiembre del 2000 y sus modificaciones.

- Esto es que las primas por cobrar documentadas y no documentadas, que estén asociadas a un plan de pago en cuotas y que presenten morosidad, generan una provisión del 100% sobre el monto de la primera cuota impaga por 1 mes o más a la fecha de cierre de los estados financieros.
- Así mismo si se diere el caso de 2 cuotas vencidas e impagas por más de 1 mes, se deberá provisionar el 100% del valor de esas cuotas, y además el 50% del valor de las cuotas no vencidas.
- En caso, que existieren 3 o más cuotas vencidas e impagas por más de 1 mes a la fecha de cierre de estados financieros, se deberá provisionar el 100% del saldo por cobrar, se encuentre éste vencido o no. Lo anterior se aplica a todas las primas por cobrar según su canal de cobro, incluyendo primas por cobrar sin especificar forma de pago.

d) Deudores siniestros por cobrar a reaseguradores y en coaseguro

En la cuenta deudores siniestros por cobrar, se refleja la proporción de los siniestros reasegurados y en coaseguro que la Compañía ya pago al asegurado y se encuentran pendientes de cobro,

Dado que la Compañía no tiene implementado un modelo de deterioro para los siniestros por cobrar a reaseguradores y en coaseguro, se acoge a la Norma de Carácter General N°322 del 23 de Noviembre de 2011 de la CMF que permite aplicar la normativa establecida en la circular N° 848 de enero de 1989 o la

que la remplace emitida por la CMF, la cual estipula que transcurridos seis meses de vencimientos estos siniestros deben ser provisionados en un 100% de la deuda.

9. INVERSIONES INMOBILIARIAS

Las inversiones inmobiliarias se presentan valorizadas de acuerdo a las instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero, de acuerdo a la Norma de Carácter General N°316, emitida el 12 de Agosto de 2011.

1 Propiedades de Inversión

i. Inversión en Bienes raíces Nacionales

Los bienes raíces nacionales se valorizan al menor valor entre:

- El costo corregido por IPC deducida la depreciación acumulada, calculada de acuerdo a las Normas contables del Colegio de Contadores de Chile A.G. y
- El valor de la tasación comercial, que corresponde al menor de dos tasaciones, realizadas conforme al anexo adjunto en la NCG N°316 de la CMF.

En caso, que el valor de la tasación (opción ii) sea menor que el costo corregido (opción i), se realiza un ajuste contable por la diferencia, mediante una provisión con cargo a resultados, que se mantiene hasta una nueva tasación.

En caso, que el valor de la tasación (opción ii) sea mayor que el costo corregido (opción i), no se realiza ningún ajuste contable.

2 Cuentas por cobrar leasing

Los bienes raíces entregados en leasing se valorizan al menor valor entre:

- i. Valor residual del contrato, calculada de acuerdo a las normas del Colegio de Contadores de Chile A.G.,
- ii. Costo corregido por inflación menos la depreciación acumulada y
- iii. El valor de la tasación comercial, que corresponde al menor de dos tasaciones, realizadas conforme al anexo adjunto en la NCG N°316 de la Comisión para el Mercado Financiero.

En el caso que existan cuotas morosas, se constituye una provisión por el monto de estas. Además, los contratos que presenten morosidad dejarán de ser activos elegibles para la medición de calce referida en la Circular N°1512 del año 2001.

En el caso de contratos de leasing habitacionales de la ley N°19.281 de 2003, estos se valorizan al menor valor entre:

- i. Valor residual del contrato, calculada de acuerdo a las normas del Colegio de Contadores de Chile A.G. y

ii. Costo corregido por inflación menos la depreciación acumulada

En el caso que un contrato de leasing habitacional tenga 6 o más meses de morosidad en sus cuotas, se deberá efectuar una tasación comercial de acuerdo al anexo adjunto en la NCG N°316 de la Comisión para el Mercado Financiero y efectuar una provisión con cargo a resultados, en caso, que el valor comercial sea menor al contable.

3 Propiedades de uso propio

Los bienes raíces nacionales se valorizan al menor valor entre:

- El costo corregido por IPC deducida la depreciación acumulada, calculada de acuerdo con las normas contables del Colegio de Contadores de Chile A.G. y
- El valor de la tasación comercial, que corresponde al menor de dos tasaciones, realizada conforme al anexo adjunto en la NCG N°316 de la CMF.

En caso, que el valor de la tasación (opción ii) sea menor que el costo corregido (opción i), se realiza un ajuste contable por la diferencia, mediante una provisión con cargo a resultados, que se mantiene hasta una nueva tasación.

En caso, que el valor de la tasación (opción ii) sea mayor que el costo corregido (opción i), no se realiza ningún ajuste contable.

4 Muebles y equipos de uso propio

Los muebles y equipos de uso propio de la Compañía son valorizados al costo menos depreciaciones y pérdidas por deterioro acumulado.

En el costo se incluye el precio de adquisición más impuestos indirectos no recuperables más todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar.

La depreciación es reconocida en el estado de resultado integral en base al método de depreciación lineal y por la vida útil determinada por la administración a cada grupo de activos.

10. INTANGIBLES

La Compañía no registra activos intangibles al 31 de diciembre de 2023.

11. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no mantiene activos no corrientes disponibles para la venta.

12. OPERACIONES DE SEGUROS

a. Primas

Primas Asegurados: La Compañía reconoce la prima en un 100% de acuerdo a la fecha de emisión en la cuenta de resultado, rebajada por las reservas de riesgo en curso y matemática que permiten el reconocimiento en forma gradual de acuerdo a su vigencia, sin embargo, también hay un proceso de retroactividad o provisión de ingresos mediante modelo definido y periodicidad definida por La Administración.

b. Otros Activos y Pasivos Derivados de los Contratos de Seguro y Reaseguro.

i. Derivados implícitos en contratos de seguro

La IFRS 9 requiere que la Compañía separe ciertos derivados implícitos de sus correspondientes contratos principales, y los mida por su valor razonable, contabilizando los cambios en los resultados del ejercicio. La IFRS 9 será también aplicable a los derivados implícitos en un contrato de seguro, salvo que el derivado en cuestión sea en sí mismo un contrato de seguro. La Administración no ha comercializado seguros con estas características.

ii. Contratos de seguro adquiridos en combinaciones de negocios o cesiones de cartera

A la fecha de los presentes estados financieros, la Compañía no ha efectuado transacciones de estas características.

iii. Gastos de adquisición

Se consideran costos de adquisición aquellos directamente asociados a la emisión de las pólizas de seguros. En este concepto se consideraron:

- Comisión de intermediación de las pólizas vigentes.

Los costos de adquisición se reconocen de forma inmediata en los resultados de la Compañía.

c. Reservas técnicas

Las reservas técnicas se encuentran clasificadas y determinadas de acuerdo a las instrucciones vigentes según Norma de Carácter General Nro. 306 de abril de 2011 y sus modificaciones establecidas en normas de carácter general N° 320, N° 359, N° 387, N° 404 y N° 406, y Normas de Carácter General Nro. 318 y Nro. 319 de septiembre de 2011, emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, como sigue:

i. Reserva de riesgos en curso

La reserva de riesgos en curso (RRC) se define como aquella que refleja la estimación de los siniestros futuros y gastos que serán asumidos por la Compañía por aquellos riesgos vigentes y que se determina sobre la base de la prima que la Compañía ha estimado para soportar dichos siniestros y gastos.

El cálculo de la RRC se efectúa póliza a póliza; ítem por ítem según corresponda, no pudiendo rebajarse de la prima para efectos de la determinación de esta reserva, un monto por concepto de costos de adquisición superior al 30% de ésta. Tratándose de pólizas colectivas, cuando sea técnicamente justificable, el costo de adquisición se calcula a nivel de póliza y no ítem por ítem.

ii. Reserva técnica en seguros con cuenta única de inversión (CUI)

Se entenderá por seguros con cuenta de inversión aquellos en los que se convenga una cuenta de inversión a favor del contratante del seguro, denominada usualmente “valor póliza”, expresada en unidades monetarias o en cuotas y no supeditada su disponibilidad a la ocurrencia de un siniestro. Dentro de estos seguros están los que usualmente se conocen como “universales” o “unit linked”.

En la citada cuenta se abonan la prima pagada y la rentabilidad devengada durante el período, y se deducen los costos de la cobertura de los riesgos asegurados y los cargos estipulados en la póliza y cláusulas adicionales, si las hubiese.

iii. Reserva matemática

La reserva matemática es calculada mediante procedimientos actuariales, de acuerdo a normas y tablas de mortalidad determinadas por la Comisión para el Mercado Financiero, según lo instruido en la NCG N° 306 y sus modificaciones.

iv. Reserva seguro invalidez y sobrevivencia (SIS)

La Compañía no ha comercializado seguros de invalidez y sobrevivencia (SIS) en el presente ejercicio.

v. Reserva de rentas vitalicias

Esta reserva refleja la obligación de la Compañía de pagar las futuras pensiones a los asegurados que han suscrito una póliza de renta vitalicia acorde a lo establecido en el D.L. 3.500 de 1980 y sus modificaciones posteriores. Asimismo, las pólizas de renta privada se calculan de igual manera. Según sea el caso, se considera como tasa de descuento a la menor entre la tasa de venta y la tasa de costo de emisión de cada póliza; o bien a la menor entre la tasa de venta y la tasa de mercado (TM), según lo dispuesto en la Circular N°1.512, la NCG 318, sus modificaciones y normas relacionadas de la Comisión para el Mercado Financiero. La variación de esta reserva se refleja directamente en el estado de resultados integral.

En el marco del proceso de anticipo voluntario de pensiones de rentas vitalicias, establecido en la Ley N° 21.330 de fecha 28 de abril de 2021, se detalla a continuación los montos pagados por este concepto al 31 de diciembre de 2023:

Desde 01 de enero de 2022 al 31 de diciembre de 2022.

Tipo	Monto M\$
Causante	49.295
Beneficiario	42.408
Total M\$	91.703

Durante el ejercicio 2023 no se procesaron anticipos.

vi. Reserva de siniestros

Las reservas de siniestros reflejan la obligación de la Compañía por los siniestros ocurridos a la fecha de los estados financieros. Las obligaciones por siniestros ocurridos se contabilizarán sin considerar descuento alguno por responsabilidad de los reaseguradores.

1. Siniestros reportados.

Las reservas son determinadas utilizando el criterio de la mejor estimación del costo del siniestro. Para ello se utilizan informes de liquidadores internos o externos. Adicionalmente se incluyen en la estimación, los costos directos asociados al proceso de liquidación del siniestro, considerando como tales, aquellos gastos o costos que la Compañía incurrirá en procesar, evaluar y resolver los reclamos en relación a los contratos de seguro existentes, incluyendo tanto costos de liquidación externos a la Compañía (por ejemplo, con liquidadores independientes) como costos asociados a la liquidación interna o directa llevada a cabo por la Compañía.

Los siniestros reportados se clasifican de la siguiente forma:

a) Siniestros liquidados y no pagados: Comprende todos los siniestros cuya liquidación ha sido aceptada por las partes en cuanto al monto y forma de pago y que, a la fecha de cierre de los estados financieros, aún no han sido cancelados al asegurado.

b) Siniestros liquidados y controvertidos por el asegurado: Comprende los siniestros que estando liquidados han sido cuestionados por el asegurado. En este caso la mejor estimación considera los eventuales costos adicionales del proceso de solución de la controversia, tales como honorarios de abogados y peritos, costas judiciales, etc.

c) Siniestros en proceso de liquidación: Se encuentran todos los siniestros en proceso de liquidación, incluidos aquellos cuyo informe de liquidación ha sido impugnado por la Compañía.

2. Siniestros ocurridos, pero no reportados

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

Para la estimación de la reserva de OYNR la Compañía utiliza el método estándar de aplicación general, que corresponde el método de desarrollo de siniestros incurridos, también llamado "método de los triángulos de siniestros incurridos".

No obstante, en aquellos ramos en los que la Compañía no cuenta con suficiente masa crítica o bien carece de información estadística suficiente para el análisis siniestral, la Compañía podrá optar por la aplicación de las metodologías señaladas a continuación, lo cual deberá ser informado y sometido a la aprobación de la Comisión para el Mercado Financiero, según lo señalado en la Norma de Carácter General Nro. 306, y sus modificaciones:

a) Método Simplificado, para la estimación del OYNR, para los ramos en que la Compañía no cuente con suficiente masa crítica para la aplicación del método general.

b) Método transitorio de cálculo de OYNR de aplicación en aquellos casos de productos nuevos sin suficiente experiencia siniestral.

A partir del 31 de enero 2016, se reagruparon los ramos 202, 209 y 211 para el cálculo de los OYNR, dado que estos ramos, son comercializados en su mayoría como un solo producto.

3. Siniestros detectados y no reportados

La Compañía determina esta reserva por los siniestros detectados a la fecha de los estados financieros y que no han sido reportados a la Compañía ("DYNR").

vii. Reserva catastrófica de terremoto

Esta reserva no aplica para Compañías de seguros del segundo grupo.

viii. Reserva de insuficiencia de prima

A objeto de evaluar si los supuestos tomados al momento de la suscripción y venta del seguro se mantienen en el horizonte temporal contemplado, y por lo tanto medir si la reserva técnica basada en la prima no devengada es suficiente y acorde a la estimación actual del riesgo y de los gastos asociados, resulta necesario realizar un análisis o test de suficiencia de primas (TSP), que efectuado de forma regular permita evaluar los conceptos mencionados.

Este test es de utilización obligatoria y se determinará sobre la base del concepto de “Combined Ratio” que relaciona los egresos por pagos de siniestros con la prima registrada para hacer frente a los mismos, utilizando información histórica contenida en los estados financieros, relativa a un número determinado de ejercicios. El análisis de suficiencia es un concepto neto de reaseguros, esto es, en este caso sí se reconoce el riesgo cedido al reasegurador para efectos de su cálculo. Por lo tanto, en el caso que se verificasen egresos superiores por concepto de siniestros a los ingresos generados por las primas, se estimará una reserva de insuficiencia de primas (RIP), reserva que es adicional a la reserva de riesgos en curso, y es reconocida como una pérdida en el ejercicio en el cual se verifique su procedencia.

ix. Reserva adicional por test de adecuación de pasivos

Esta reserva se constituye solamente en caso de que el respectivo test de adecuación de pasivos (TAP) arroje como resultado una insuficiencia de reservas técnicas. En dicho caso, la reserva de insuficiencia se reconoce íntegramente en el periodo, reflejándose por tanto su variación directamente en el estado de resultados integral.

x. Otras reservas técnicas

La Compañía a partir de septiembre 2023 actualiza el criterio, para los productos con reserva de riesgo en curso (Vida y salud colectivos) por el cual se define la reserva de adecuación de pasivos, donde se define que el Test de Adecuación de Pasivos se establece como la diferencia entre la reserva de OYNR establecida bajo la normativa vigente (NCG N°306 y sus actualizaciones) y un cálculo de OYNR técnico, siempre y cuando se determine que el resultado del cálculo técnico sea mayor al normativo.

Para la cartera restante, el test TAP que aplica la Compañía sigue las instrucciones generales dadas en la NCG N° 306 y sus modificaciones, y NCG N° 318 de la CMF, así como los principios básicos del IFRS 4 fase I; y se aplica sobre las carteras de rentas vitalicias previsionales, seguros de desgravamen y vida a prima única.

Para el mes de Diciembre de 2023, La Compañía presenta una reserva por adecuación de pasivos de M\$2.228.847, distribuida en los ramos colectivos; Temporal de Vida, Incapacidad o Invalidez, Salud y Desgravamen Consumo y Otros.

xi. Participación del reaseguro en las reservas técnicas

La Compañía ha registrado en sus estados financieros, activos, equivalentes a la participación del reasegurador en cada una de las reservas técnicas que constituye la Compañía, producto de los riesgos asumidos.

d. Calce

Esta reserva refleja el riesgo que asume la Compañía derivado del descalce en plazo, tasa de interés, etc., entre la reserva de las rentas vitalicias previsionales y rentas privadas; y las inversiones que respaldan estas reservas, determinada de acuerdo a la Circular N°1.512, la NCG N° 318, sus modificaciones y normas relacionadas de la Comisión para el Mercado Financiero. Al respecto, cabe señalar que la totalidad de las pólizas de renta vitalicia previsional y renta privada, emitidas por la Compañía hasta el 31 de diciembre del año 2011, se encuentran incorporadas a la modalidad de calce de la referida normativa, incluyendo a los siniestros que antiguamente se regían por la Circular N°528 y sus modificaciones posteriores de la CMF. Con respecto a las tablas de mortalidad que se utilizan para la determinación de la reserva de descalce, ver más adelante la Nota 25.3 Calce. Producto de la aplicación de las disposiciones relativas al calce y de las normas generales de valorización de pasivos, se generan ajustes cuyo efecto neto se presenta en la cuenta patrimonial “Reserva de Fluctuación”, teniendo por tanto la variación de esta reserva un efecto en una cuenta patrimonial que no impacta en resultados.

13. PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS RELACIONADAS:

La Compañía no tiene participación en empresas relacionadas al cierre de estos estados financieros.

14. PASIVOS FINANCIEROS

Los pasivos financieros se reconocen en el estado de situación financiera a costo amortizado. Cuando los pasivos se dan de baja en el estado de situación financiera, la diferencia entre el valor libro y la contrapartida entregada, se reconoce en el estado de resultados integrales de la Compañía.

Las obligaciones con instituciones financieras que se presentan al cierre de estos estados financieros corresponden únicamente a sobregiros contables de cuentas corrientes bancarias.

15. PROVISIONES

La información contenida en estos estados financieros es de pleno conocimiento de la Administración de BCI Seguros Vida S.A., quienes se declaran responsables respecto a la veracidad de la información incorporada en el presente informe al 31 de diciembre de 2023, en el que se han aplicado los principios y criterios establecidos por las IFRS y normas contables e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero.

En la preparación de los estados financieros, se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración de la Compañía, con el fin de cuantificar algunas partidas de activos, pasivos, ingresos y gastos.

- Cálculo de provisiones

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

La Sociedad hará provisiones, cada vez que tenga una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de hechos pasados y cuando sea probable desembolsar recursos para cancelar una obligación y que dichos recursos son medibles en forma fiable. Estas provisiones se registran al valor que la administración estima desembolsará a la fecha de cierre de los estados financieros, para liquidar la obligación.

16. INGRESOS Y GASTOS DE INVERSIONES

- a. **Activos financieros a valor razonable:** Los cambios en el valor razonable se registran directamente en el estado de resultados integrales, distinguiendo entre la parte atribuible a los rendimientos que se registra como intereses o en su caso como dividendos, y la parte que se registra como resultados realizados y no realizados.
- b. **Activos financieros a costo amortizado:** Los ingresos por este tipo de activos se reconocen directamente en el estado de resultados integrales, distinguiendo el resultado devengado con el resultado realizado.

17. COSTO POR INTERESES

La Compañía registra los costos por intereses que son directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo como parte del costo de dichos activos, los demás costos se reconocen como gastos del ejercicio y se reconocen en el estado de resultado integral de la Compañía.

Al 31 de diciembre del 2023 la Compañía no cuenta con este tipo de operaciones.

18. COSTO DE SINIESTROS

La Compañía registra dentro del costo de siniestros todos los costos directos asociados al proceso de liquidación, tales como los pagos referentes a las coberturas siniestradas y gastos en los que se incurre en procesar, evaluar y resolver el siniestro. Estos costos se reflejan directamente en el estado de resultados integral de la Compañía, y se presentan brutos de cualquier cesión al reaseguro.

Los siniestros correspondientes al reaseguro cedido se registran en función de los contratos de reaseguro suscritos con las Compañías reaseguradoras.

19. COSTOS DE INTERMEDIACIÓN

En el costo de intermediación se incluyen todas las comisiones y gastos asociados a la actividad de vender un seguro y sus negociaciones por reaseguro.

Se incluyen los gastos por concepto de sueldo base y comisiones generados por los agentes de venta contratados por la Compañía. Se incluyen además las comisiones efectivamente desembolsadas a los corredores y asesores previsionales por la producción intermediada por ellos.

Estos pagos son registrados directamente en el estado de resultados integrales de la Compañía, en el periodo en el cual fueron devengados.

20. 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 provienen 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 integral.

21. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO

El impuesto a las ganancias registrado en el estado de resultados del ejercicio comprende el impuesto a la renta corriente y diferido.

El impuesto a la renta se reconoce directamente en el estado de resultados, excepto por el relacionado con aquellas partidas que se reconocen directamente en patrimonio.

El impuesto a la renta corriente es el impuesto esperado por pagar para el ejercicio, calculado usando las tasas vigentes a la fecha del balance y considera también cualquier ajuste al impuesto por pagar relacionado con años anteriores.

El impuesto diferido es calculado considerando las diferencias entre el valor libros de los activos y pasivos reportados para propósitos financieros y los montos usados para propósitos tributarios.

Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son reversadas, basándose en las leyes que han sido aprobadas a la fecha del balance. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son ajustados si existe un derecho legal exigible de ajustar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con los impuestos a las ganancias aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad tributable, o en distintas entidades tributarias, pero pretenden liquidar los pasivos y activos por impuestos corrientes en forma neta, o sus activos y pasivos tributarios serán realizados al mismo tiempo.

Un activo por impuesto diferido se reconoce sólo hasta el punto en que es probable que éste genere futuras utilidades. Los activos por impuesto diferido se reducen hasta el punto en que ya no es probable que se realice el beneficio relacionado.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

23. ARRENDAMIENTOS

En la fecha de comienzo de un arriendo, BCI Seguros Vida S.A. reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento de acuerdo a lo dispuesto de NIIF 16.

(i) Activos por derecho de uso

Al inicio de un arrendamiento el activo por derecho de uso se mide al costo. El costo comprende de (a) el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; (c) los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y (d) una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

Posterior a la fecha de comienzo, la Compañía mide los activos por derecho de uso aplicando el modelo del costo, el cual se define como el activo por derecho de uso medido al costo (a) menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor; y (b) ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

La Compañía aplica los requerimientos de depreciación de la NIC 16 “Propiedades, Planta y Equipo” al depreciar el activo por derecho de uso.

La Compañía aplica la NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos” para determinar si el activo por derecho de uso presenta deterioro de valor y contabilizar las pérdidas por deterioro de valor identificadas. Al 31 de diciembre de 2023 la Compañía no ha identificado deterioro en el valor de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

(ii) Pasivo por arrendamiento

La Compañía mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por obligaciones del arrendatario.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición los cuales incluyen (a) pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar; (b) pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo; (c) importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Después de la fecha de comienzo, la Compañía mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer (a) el interés sobre el pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados; y (c) las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

La Compañía realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si (a) Se produce un cambio en los importes por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual. Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los importes que se espera pagar bajo la garantía de valor residual. (b) Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos. La Compañía mide nuevamente el pasivo por arrendamiento para reflejar los pagos por arrendamiento modificados solo cuando haya un cambio en los flujos de efectivo. La Compañía

determinará los pagos por arrendamiento revisados, por lo que resta del plazo del arrendamiento, sobre la base de los pagos contractuales revisados.

Al 1 de enero de 2019, la Compañía midió el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados usando la tasa de interés promedio correspondiente del sistema financiero local chileno, publicadas en la web del Banco Central de Chile.

24. OTROS

Al cierre de los estados financieros, la Compañía no ha determinado otras políticas contables.

Nota 4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación se detallan las políticas contables significativas de BCI Seguros Vida S.A.:

a) Determinación de valores razonables de activos y pasivos:

La Compañía determina el valor razonable de sus activos y pasivos, utilizando la siguiente escala:

Nivel 1 a) Instrumentos cotizados con mercados activos; donde el valor razonable está determinado por el precio observado en dichos mercados.

Nivel 2 b) Instrumentos cotizados con mercados no activos, donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valoración, sobre la base de información de mercado.

Nivel 3 c) Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración, salvo que con la información disponible no sea posible, determinar un valor razonable de manera fiable, en cuyo caso la inversión se valoriza a costo histórico.

b) Las pérdidas por deterioro de determinados activos:

La Compañía determina el deterioro según lo indicado en Nota 3 Políticas contables número 8, deterioro de activos.

c) Cálculos de provisiones para riesgos y gastos:

La Compañía determina el cálculo de las provisiones para riesgos según lo indicado en Nota 3 políticas contables número 12 letra C.

La Compañía determina el cálculo de las provisiones para gastos según lo indicado en Nota 3 políticas contables número 15.

d) Calculo actuarial de los pasivos:

La Compañía determina el cálculo actuarial de los pasivos según NIIF y normativas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

e) Vida útil de los activos intangibles y de los elementos de las propiedades, muebles y equipos de uso propio:

La Compañía determina las vidas útiles de los elementos de las propiedades, muebles y equipos de uso propio, según resolución Nro.43 del 26 de diciembre de 2002, emitida por el Servicio de Impuestos Internos.

En cuanto a la vida útil de los activos intangibles, asociados a licencias y programas computacionales, estos se imputan a resultados dentro del ejercicio comercial correspondiente.

f) Cualquier cambio material en el valor de los activos o pasivos dentro del año próximo:

La Compañía no ha considerado supuestos realizados acerca del futuro y otras causas de incertidumbres en sus estimaciones, que tengan un riesgo importante de ocasionar ajustes significativos en valor en libros de los activos o pasivos dentro del periodo contable siguiente.

Nota 6. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO

I. RIESGOS FINANCIEROS

1. Riesgo de crédito

Información cualitativa

El riesgo de crédito corresponde al riesgo de incumplimiento de deudores y contrapartes de la Compañía, y el riesgo de pérdida de valor de los activos, debido a un deterioro en la calidad de crédito de éstos. Dentro de esta categoría se encuentran los siguientes riesgos: primas por cobrar (incobrables), inversiones, derivados y contratos de reaseguro.

La Compañía emplea la clasificación de riesgo como herramienta para medir, evaluar y monitorear el riesgo de crédito al cual está enfrentada la Compañía. Dicha clasificación deberá ser efectuada por al menos dos entidades inscritas en el registro de clasificadoras de riesgo que lleva la Comisión para el Mercado Financiero. Se procurará un criterio conservador de manera de considerar la clasificación de riesgo más baja.

No se podrá invertir en instrumentos de renta fija con una clasificación de riesgo menor a la categoría de riesgo BBB. Sin embargo, de acuerdo con lo establecido en la NCG N°458, de haber un deterioro en la clasificación de riesgo menor a BB de algún emisor, la sumatoria de los mismos valorizados a su valor contable, no podrá superar el 4,5% de la suma de las Reservas Técnicas y el Patrimonio de Riesgo.

Información cuantitativa

a. Cartera de renta fija

La cartera de instrumentos de renta fija ordenada por tipo de instrumento y clasificación de riesgo, expresada a costo amortizado en (M\$), al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

TIPO INSTRUMENTO	CIFRAS EN (M\$)									% Part.	Part. Acum.	GARANTIAS
	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	BBB	BBB-	TOTAL			
Bono Bancario	50.612.900	40.848	5.491.203	13.674.810	4.953.399	0	0	0	74.773.160	40,2%	40,2%	NO
Bono Empresa	2.899.163	19.061.130	26.790.060	7.801.345	12.933.810	3.017.745	0	311.070	72.814.323	39,1%	79,3%	NO
Cuotas Fondos Mutuos CUI	0	13.099.161	0	0	0	0	582.283	0	13.681.444	7,3%	86,6%	NO
Bono Subordinado	0	4.058.795	3.696.232	0	1.109.270	955.911	0	0	9.820.208	5,3%	91,9%	NO
Cuotas Fondos Mutuos Cta. Propia	0	7.661	4.914.683	0	0	0	0	0	4.922.344	2,6%	94,5%	NO
Depósitos a Plazo	1.992.970	1.979.710	0	0	0	0	0	0	3.972.680	2,1%	96,7%	NO
Mutuos Hipotecarios	0	0	0	0	0	0	0	3.380.269	3.380.269	1,8%	98,5%	Garantía Estatal*
Bono Tesorería Gral. República	1.766.327	0	0	0	0	0	0	0	1.766.327	0,9%	99,4%	NO
Bono Securitizado	0	0	633.945	0	0	0	0	0	633.945	0,3%	99,8%	NO
Bono Garantizado	304.937	0	0	0	0	0	0	0	304.937	0,2%	99,9%	NO
Bono Ministerio Vivienda	102.282	0	0	0	0	0	0	0	102.282	0,1%	100,0%	NO
Letras Hipotecarias	46.862	0	0	0	0	0	0	0	46.862	0,0%	100,0%	NO
TOTAL	57.725.441	38.247.305	41.526.123	21.476.155	18.996.479	3.973.656	582.283	3.691.339	186.218.781	100,0%	-	-
% Part.	31,0%	20,5%	22,3%	11,5%	10,2%	2,1%	0,3%	2,0%	100,0%			
Part. Acum.	31,0%	51,5%	73,8%	85,4%	95,6%	97,7%	98,0%	100,0%				

* Los mutuos hipotecarios endosables poseen 100% de Garantía Estatal según lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 4 (Vivienda y Urbanismo).

b. Cartera de renta variable

La cartera de instrumentos de renta variable ordenada por tipo de instrumento y clasificación de riesgo, expresada a valor razonable en (M\$), al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

TIPO INSTRUMENTO	Clasificación de Riesgo				TOTAL	% Part.	Part. Acum.	GARANTIAS
	1a Clase Nivel 1	1a Clase Nivel 2	1a Clase Nivel 3	S/C*				
Cuotas Fondos de Inversión	0	0	0	18.057.356	18.057.356	56,8%	56,8%	NO
Cuotas Fondos de Inversión Extranjero	0	0	2.559.394	10.835.935	13.395.329	42,2%	99,0%	NO
Acciones	89.806	235.217	0	0	325.023	1,0%	100,0%	NO
TOTAL	89.806	235.217	2.559.394	28.893.291	31.777.708	100%		
% Part.	0,3%	0,7%	8,1%	90,9%	100,0%			
Part. Acum	0,3%	1,0%	9,1%	100,0%				

c. Análisis de antigüedad de activos financieros en mora y no deteriorados

Al 31 de diciembre de 2023 no existen activos financieros en mora y no deteriorados.

d. Análisis de activos financieros deteriorados

A partir del 01 de enero del año 2018 la Compañía adoptó un modelo de deterioro acorde a lo solicitado por IFRS 9. Esto supone la aplicación de un enfoque de pérdidas esperadas por riesgo crediticio, el cual, en el caso de esta Compañía se realizará a las inversiones financieras en instrumentos de deuda medidos a costo amortizado. Dado lo anterior, al 31 de diciembre de 2023, el Deterioro asciende a (M\$) 137.764.

Cuadro deterioro por instrumento

Tipo de Instrumento	Provisión por Escenario		
	Riesgoso	Base	Favorable
Bonos Empresas - Securitizados	85.955.579	78.890.724	71.825.869
Bonos Bancarios-Subordinados-Depósitos	56.965.720	52.283.598	47.601.475
Bonos Estado-Garantizados	738.424	677.731	617.039
Letras Hipotecarias	8.167	7.496	6.824
Total Provisión por Escenario	143.667.890	131.859.549	120.051.207

Peso por escenarios	%
Riesgoso	60%
Base	30%
Favorable	10%

Tipos de Escenarios	% de Provisión Total	Deterioro por Escenario
Riesgoso	62,57%	86.200.734
Base	28,71%	39.557.865
Favorable	8,71%	12.005.121
	Provisión Total	137.763.720

	Valor Contable	M\$ Deterioro	Valor Final
Instrumentos de Renta Fija	164.234.724	137.764	164.372.488

No existen en el portafolio de inversiones activos financieros con garantías (cuadro 1 a y b) excepto por los mutuos hipotecarios residenciales con subsidio habitacional, los cuales son originados por una mutuaría con una relación Deuda/Garantía inicial inferior a 65% y tienen un seguro de remate con un 100% de garantía estatal.

e. Custodios

Al 31 de diciembre de 2023, el 98,4% de los títulos de los instrumentos financieros se encuentran custodiados electrónicamente en el Depósito Central de Valores S.A. (DCV). Un 1,6% de la cartera de inversiones, corresponde a títulos físicos, son custodiados por la misma Compañía. Al 31 de diciembre de 2023 el monto total custodiado, valorizados a costo amortizado (Renta Fija) y valor razonable (Renta Variable), corresponde a (M\$) 217.996.489.

CUSTODIO	RENTA FIJA (M\$)	RENTA VARIABLE (M\$)	TOTAL (M\$)	PART. (%)
DCV	182.838.512	31.777.708	214.616.220	98,4%
FISICO	3.380.269	0	3.380.269	1,6%
TOTAL	186.218.781	31.777.708	217.996.489	100,0%

2. Riesgo de liquidez

Información cualitativa

Corresponde al Riesgo de que la Compañía de seguros no pueda obtener los fondos necesarios para cumplir con sus compromisos. La liquidez es administrada en depósitos a plazo fijo o reajustables y Fondos Mutuos que invierten en Money Market. Según lo establecido en la Política de Inversiones, se podrá invertir hasta un 45% del Patrimonio de Riesgo y Reserva Técnica en cada uno de estos tipos de instrumentos.

El riesgo de liquidez se medirá mediante el cálculo del siguiente indicador, el cual debe superar las 0,5 veces:

$$\text{Indicador Riesgo de Liquidez} = \frac{\text{Efectivo y Efectivo Equivalente} + \text{FF.MM. Money Market}}{\text{Promedio 12 meses Móviles de Egreso Efectivo Mensual}}$$

Donde:

Efectivo y Efectivo Equivalente: corresponde a los saldos de dinero disponible en caja y en bancos, junto con aquellas inversiones de corto plazo, cuyo vencimiento no supere los 90 días y sean de fácil liquidación.

FFMM Money Market: corresponde a la sumatoria de fondos mutuos Money Market a su valor contable.

Egreso Efectivo Mensual: corresponde al total de egresos de efectivo de la actividad aseguradora realizados en el período de un mes.

Información cuantitativa.

a. Vencimiento de flujo de activos y pasivos financieros

A continuación, se adjunta un cuadro con los vencimientos de activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2023. Activos financieros valorizados a costo amortizado y expresado en (M\$).

Activos y Pasivos Financieros	Vencimientos en (M\$) por Tramo y Años										
	A la Vista	1-2	3-4	5-6	7-8	9-10	11-13	14-16	17-21	22-28	29 y más.
	2024-2025	2026-2027	2028-2029	2030-2031	2032-2033	2034-2036	2037-2039	3040-2044	2045-2051	>=2052	
Efectivo y efectivo equivalente *	7.561.592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renta Variable (Acciones, CFI y FF.MM.)	14.006.466	1.701.865	6.626.879	6.671.368	9.390.758	967.876	6.093.941	0	0	0	0
Renta Fija	0	23.192.824	26.942.201	25.950.872	11.001.766	35.967.249	8.467.320	14.358.890	15.780.657	1.975.873	0
Depósitos y FF.MM. Money Market	4.922.344	1.992.970	1.979.710	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos por Forwards	136.660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Activos Financieros	26.627.062	26.887.659	35.548.790	32.622.240	20.392.524	36.935.125	14.561.261	14.358.890	15.780.657	1.975.873	0
Cuentas Corrientes Bancarias**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por Forwards	80.869	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Pasivos Financieros	80.869	0	0	0							

* Según la modificación a la NCG 2022, el efectivo y efectivo equivalente debe incorporar los depósitos a plazo menores a 90, los cuales ascienden a M\$ 0.

** Corresponde a sobregiros contables en cuentas corrientes bancarias.

a.1. Activos financieros

Corresponden a instrumentos financieros de renta variable y renta fija. Los instrumentos de renta variable se pueden liquidar o rescatar, según sea el caso, en cualquier momento (acciones y fondos mutuos de renta variable, los cuales se consideran a la vista), o bien, pueden tener una fecha de vencimiento determinada (fondos de inversión o CFI). Por otra parte, los instrumentos de renta fija tienen una estructura de pagos conocida. Finalmente se consideran como liquidez los fondos mutuos de Money Market, los cuales pueden ser rescatados en cualquier momento, y los depósitos a plazo que, a pesar de tener una fecha de vencimiento determinada, son fácilmente liquidables en el mercado secundario.

a.2. Pasivos financieros

Corresponde a pasivos adquiridos por la Compañía con el propósito de ser invertidos en activos financieros (también llamadas inversiones apalancadas). También se puede considerar como pasivo financiero de la Compañía a los sobregiros contables de las cuentas corrientes bancarias y pasivos financieros generados por productos derivados.

b. Detalle de inversiones no líquidas

Todos los instrumentos financieros pueden ser transados en el mercado secundario o rescatados, como es el caso de los fondos mutuos y algunos fondos de inversión rescatables.

Nemotécnico / Clase de Activo	Emisor	Instrumento	Moneda	Valor Contable (M\$)	Riesgo
Contratos Varios Mutuos Hipotecarios	Hipotecaria La Construcción	Mutuo Hipotecario	UF	3.380.269	BBB-
Fondos de Inversión No Rescatables	-	-	-	28.893.292	S/C*
TOTAL				32.273.561	

Las inversiones no líquidas valorizadas a costo amortizado en (Renta Fija) y valor razonable (Fondos de Inversión), expresados en (M\$), al 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

* Sin clasificación de Riesgo

3. Riesgo de Mercado

Información cualitativa

Corresponde al riesgo de pérdidas para la aseguradora producto de la volatilidad en los valores de mercado de sus inversiones. La exposición a este riesgo se deriva de los movimientos de las variables financieras, tales como precios de inversiones de renta variable (por ejemplo, acciones, fondos mutuos o de inversión), tasas de interés (inversiones en renta fija), tipos de cambio o precios de los bienes inmuebles. También incluye la exposición de los instrumentos derivados a los movimientos en el precio del instrumento subyacente.

Información cuantitativa

a) Valor en Riesgo (VaR)

El riesgo de mercado de la cartera de inversiones se mide mensualmente a través del Valor en Riesgo (VaR) mediante el sistema RISKCO. Este indicador es aplicado a la cartera de inversiones total e intenta medir, en condiciones normales de mercado, la posible pérdida máxima durante un horizonte de inversión de un mes, con un nivel de confianza del 95%. Se entenderá como cartera de inversión todos los activos financieros, bienes raíces de su propiedad y derivados.

El método de cálculo de VaR se realiza con las siguientes especificaciones:

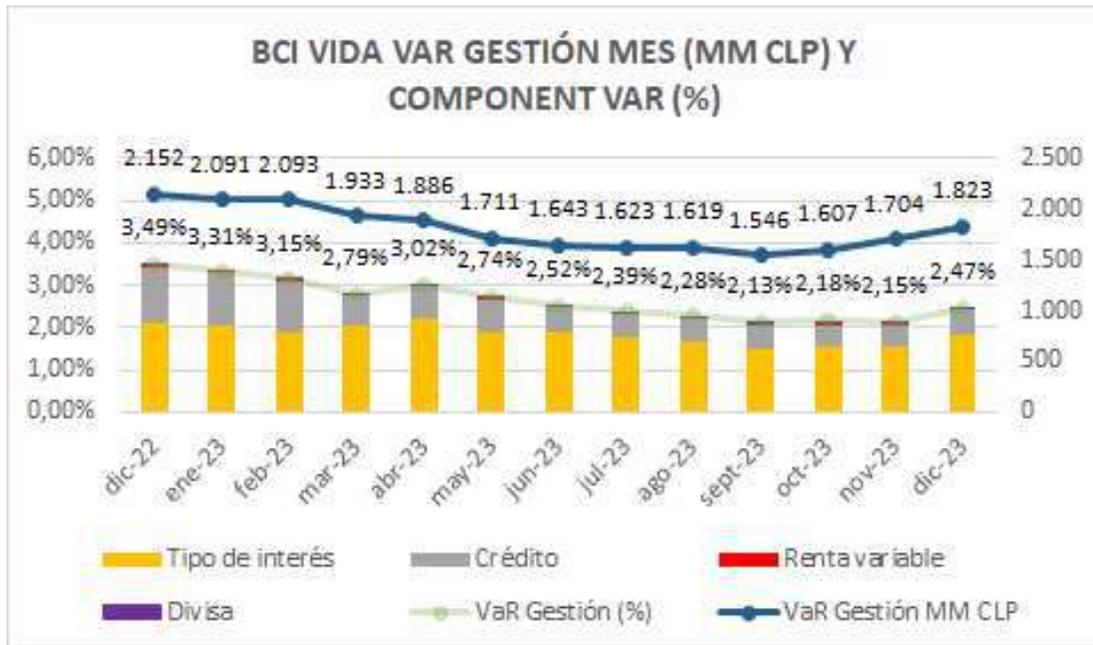
Moneda:	CLP
Método:	Paramétrico
Nivel de confianza:	95%
Horizonte de inversión:	un mes
Cartera:	Total

En el siguiente cuadro se presenta el VaR total de la cartera de inversiones expresado en CLP MM\$, por factor de riesgo al cierre del mes de diciembre de 2023 y el promedio de los últimos doce meses:

VAR BCI SEGUROS VIDA	Monto en CLP MM\$.	
	dic-23	PROM. 12 MESES
Tipo de interés	1.352	1.243
Crédito	420	484
Renta variable	11	11
Divisa	41	36
VAR Total	1.824	1.774
% PATRIMONIO DE RIESGO	3,29%	3,98%
% PATRIMONIO	2,68%	2,60%
% DE LA CARTERA	2,47%	2,60%

A continuación, se presenta un gráfico con la serie de VaR total de los últimos trece meses:

A continuación, se presenta un gráfico con la serie de VaR total de los últimos trece meses:



Utilización de productos derivados

a. Objetivo

Según la Política de Inversiones, la utilización de instrumentos derivados tiene por objetivo cubrir riesgos financieros y de inversión, en el caso de que las condiciones de mercado lo permitan. No existen exclusiones.

Al 31 de diciembre de 2023 la Compañía mantiene las siguientes posiciones de productos derivados vigentes.

Operación	Posición	Moneda	Nocional	Objetivo
Forward	Venta	USD-CLP	14.200.000	Cobertura Riesgo Moneda
Forward	Venta	EUR-CLP	850.000	Cobertura Riesgo Moneda

b. Límites

Tomando como marco de referencia las definiciones contenidas en las Normas de Carácter General N.º 200 y N.º 152 de la Comisión para el Mercado Financiero. La Política de Inversiones, establece que la Compañía no podrá superar un límite del 0,9% del Patrimonio de Riesgo y Reserva Técnica para invertir en productos derivados con un objetivo de inversión. El límite se amplía a un 1,8% del Patrimonio de Riesgo y Reserva Técnica para invertir en productos derivados con un objetivo de cobertura de riesgo e inversión.

La Compañía establece como política interna realizar operaciones relacionadas con instrumentos derivados con objeto de cobertura de riesgo financiero.

De acuerdo con lo establecido en la Política de Inversiones para las operaciones de cobertura realizadas en el país, la Compañías podrá tener como contrapartes:

a) Operaciones en Bolsa: Cámaras de Compensación regidas por el Título XIX de la ley N.º 18.045, de Mercado de Valores.

b) Operaciones fuera de Bolsa:

b1) Bancos, filiales bancarias u otras entidades distintas a compañías de seguros o reaseguros, las que deberán presentar clasificación de riesgo como mínimo en Nivel 1 (N-1) y A, respectivamente.

b2) Compañías de seguros y reaseguros constituidas en el país, clasificadas al menos, en categoría A.

b3) Intermediarios de Valores inscritos en el registro de corredores y agentes de valores que mantiene esta Superintendencia o sociedades anónimas abiertas cuyas acciones pueden ser adquiridas por las AFP's.

Sin perjuicio de lo anterior, la Compañía podrá realizar operaciones de venta corta e inversión en productos derivados financieros, para lo cual requerirá ser previamente autorizado por el Comité de Inversiones y Uso de Capital.

4. Política de Deterioro

La NCG N°311 de la Comisión para el Mercado Financiero, de junio de 2011, establece las normas de valorización y contabilización de las inversiones que mantienen las Compañías de Seguros en Chile. Esta norma fija como criterio general, el uso del estándar IFRS 9 de la IASB, como base para la valorización de las inversiones financieras de las aseguradoras. En este contexto, a partir del 1 de enero de 2018 entró en vigencia los ajustes al IFRS 9 incorporados en el año 2014 por el IASB, el cual supone, entre otras materias, la aplicación de un modelo de deterioro por pérdidas esperadas, el cual se realizará a las inversiones financieras clasificadas como:

a. Inversiones en instrumentos de deuda medidos a costo amortizado.

b. Inversiones en instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales de patrimonio.

En el caso de esta Compañía, las inversiones financieras de renta fija se han clasificado como inversiones a costo amortizado.

El enfoque de pérdida esperada fijado por IFRS 9 establece que las pérdidas se reconozcan antes de que un instrumento financiero pase a estar en mora y apunta a identificar incrementos significativos del riesgo crediticio, antes de la materialización del incumplimiento. Por lo anterior, este enfoque reconoce las pérdidas crediticias esperadas de los instrumentos de renta fija, para un horizonte de tiempo de 12 meses, respecto de aquellos instrumentos donde no se haya observado un incremento significativo del riesgo de crédito, y para todo el plazo que resta al vencimiento del instrumento, respecto de aquellos instrumentos donde sí se haya observado incrementos significativos en el riesgo crediticio, o bien, el mismo haya caído en estado de no pago.

En este contexto, los instrumentos financieros deben clasificarse en tres niveles o Stage, los cuales se indican en el siguiente cuadro:

Cambio en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial		
Stage 1	Stage 2	Stage 3
Instrumentos Financieros cuyo riesgo crediticio <u>no ha aumentado</u> <u>significativamente</u> respecto del reconocimiento inicial.	Instrumentos Financieros cuyo riesgo crediticio <u>ha aumentado</u> <u>significativamente</u> respecto del reconocimiento inicial.	Instrumentos financieros con evidencia de deterioro
Reconocimiento de Pérdidas Crediticias Esperadas (ECL)		
12 meses ECL	Tiempo de vida ECL	Tiempo de vida ECL

Además, para el caso de esta compañía se ha definido los niveles o Stage según lo indicado a continuación:

- Stage 1:** instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional igual o superior a BBB-, también conocidos como “Investment Grade” (grado de inversión).
- Stage2:** instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional menor o igual BB+, pero mayor a C, también conocidos como “High Yield” (alto rendimiento) o “grado especulativo”.
- Stage3:** instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo internacional C o menor, que presenten un atraso en el cumplimiento de los pagos contractuales de más de 90 días.

Es importante mencionar que los instrumentos financieros estatales no son considerados para el cálculo de deterioro, debido a que se consideran libres de riesgo.

Para calcular el Deterioro de los instrumentos financieros de renta fija, se utiliza la metodología de Pérdida Crediticia Esperada (Expected Credit Loss, ECL), la cual estima la diferencia entre los flujos que se deben pagar de acuerdo con el contrato y los flujos que la entidad espera recibir. Por lo tanto, se debe aplicar para cada instrumento financiero de renta fija la siguiente formula general:

$$ECL = PD * LGD * EAD, \text{ donde:}$$

PD: Probabilidad de Incumplimiento o default.

LGD: Pérdida dado el incumplimiento ajustado. $LGD = (1 - \text{Recovery Rate})$.

EAD: Exposición al cumplimiento.

II. RIESGOS DE SEGUROS.

1. Objetivos, Políticas y Procesos para la Gestión de Riesgos de Seguros.

a. Reaseguro

Con el objeto de lograr una eficiente dispersión de los riesgos asumidos, la Compañía define políticas y programas de reaseguro para cada ramo y tipo de riesgo. Esta dispersión reduce la exposición, optimiza el uso de capital, disminuye la volatilidad de los resultados y ayuda a mantener una rentabilidad adecuada.

La Compañía tiene Contratos de Reaseguro Automático Proporcional y No Proporcionales, lo que le permite tener una distribución adecuada de las responsabilidades asumidas. Asimismo, se suscriben contratos de reaseguro facultativo, los cuales, dependiendo del monto de capital asegurado, condiciones y tipo de riesgo son negociados a través del mercado de reaseguro.

Las principales directrices que se tienen establecidas en materia de reaseguro son:

1. La contratación o renovación de los contratos automáticos proporcionales y no proporcionales es aprobada por el Comité Técnico y de Reaseguro, con base en el análisis técnico e histórico de cada ramo.

2. La colocación del reaseguro facultativo se realiza evaluando las Políticas de Suscripción y calidad crediticia de los reaseguradores y bróker de reaseguro existentes en el mercado.

La Compañía realiza todas sus operaciones con reaseguradores autorizados y registrados en la CMF y que cuenten con calificación de riesgo igual o superior a A-. En caso de requerirse colocación con algún reasegurador con clasificación de riesgo inferior (pero nunca menor a BBB de acuerdo con lo señalado en NCG N.º 139), se debe contar con la autorización del Comité Técnico y de Reaseguro en caso de contratos de reaseguro automático proporcional y no proporcionales y con la autorización de la Gerencia Técnica en caso de contrato facultativo.

La calificación de cada reasegurador es validada periódicamente para tomar las medidas que sean necesarias en caso de que a algún reasegurador cambie sustancialmente su calificación.

b. Cobranza

Debido a que la Compañía comercializa principalmente seguros de líneas personales, los procesos de cobranza están diseñados para contener las tasas de incobrabilidad y cumplir con los niveles definidos anualmente por la Gerencia General.

En línea con este objetivo, los procesos de cobranza se pueden subdividir en:

1. Cobranza masiva: Se utiliza principalmente en canales de distribución masivos que realizan la recaudación por cuenta propia y luego rinden a Bci Seguros Vida, S.A. lo recaudado. En esta modalidad los procesos están definidos con cada canal para administrar los plazos de pago y la administración de bajas por no pago.

2. Pagos automáticos: La estrategia de Bci Seguros Vida, S.A. está enfocada en privilegiar los métodos de pago automático con cargo a cuenta corriente o tarjeta de crédito, así como, el pago en línea a través de distintos portales de pagos. En este proceso se han incorporado alertas en caso de rechazo del medio de pago y en caso de no pago se incorporan sistemas reintento periódico. Adicionalmente, existen procesos de alertas tempranas a los deudores en caso de morosidad.

3. Cobranza seguros colectivos: Para este tipo de seguros, mensualmente se genera un estado de cuentas que es despachado al responsable de pago. Existe control mensual del estado de pago de estos seguros y en caso de no pago por más de un mes, se suspenden los beneficios hasta la regularización respectiva.

c. Distribución

Orientados a riesgos en el segmento de líneas personales y pymes, la Compañía ha abordado múltiples canales de comercialización para evitar los riesgos de concentración en algún canal de distribución específico.

Las directrices de distribución son:

1. Bancaseguros: A través de Bci Corredores de Seguros, se intermedian diferentes productos, a través de diferentes formas de venta.

2. Corredores de seguros y agentes: Para que un corredor de seguros pueda operar con Bci Seguros Vida S.A., se le exige el cumplimiento de requisitos definidos en manual de apertura de corredor/agente. Una vez completados los antecedentes, la aprobación para el ingreso es hecha por el Gerente Comercial. Mensualmente se valida la vigencia del código de corredor en la Comisión para el Mercado Financiero y los cumplimientos de producción comprometidos. Actualmente comercializamos seguros de salud y vida colectivos con una red de 50 corredores.

3. Retail y seguros masivos: Fieles a la orientación de Bci Seguros Vida, S.A. en el mercado de líneas personales, participamos en la oferta de seguros a través de Retail. Normalmente estos canales de distribución cuentan con corredor de seguros, por lo que los seguros son intermediados a través de ellos.

4. Directo: También comercializamos seguros en forma directa, para lo cual contamos con ejecutivos exclusivos para este canal de distribución.

5. Concesionario Automotriz: Es el que aborda el negocio a través de los concesionarios automotrices, las cuales a través de las financieras automotrices comercializan seguros de vida y de desempleo principalmente.

d. Mercado Objetivo

La Compañía define su mercado objetivo en seguros individuales y colectivos de vida temporal, accidentes personales y salud, en base a Políticas de Suscripción que definen el apetito de riesgo para cada uno de los ramos con el objetivo de lograr la mutualización de riesgos y los resultados esperados. Para lo anterior se controla permanentemente la composición de carteras por líneas de negocios y canales de distribución.

En la Política de Suscripción se establecen los riesgos en que la Compañía desea participar, los límites de retención y el nivel de delegación.

2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión de riesgo de mercado, liquidez y crédito en los contratos de seguros. Incluyendo la máxima exposición al riesgo (pérdidas máximas probables, suma asegurada, entre otros).

la Compañía cuenta con una Política de Gestión Integral de Riesgo cuyo principal objetivo es identificar, monitorear, controlar y realizar seguimiento de los riesgos relevantes a los que la Compañía está expuesta, para asegurar que la exposición de los riesgos de la Compañía sea identificada, medida y de una respuesta adecuada para su gestión, con el fin de maximizar las

utilidades sin poner en peligro la solvencia de la institución y asimismo cumplir con la normativa vigente tanto interna como regulatoria que en materia de administración de riesgos se encuentra vigente.

a. Riesgo de Mercado

En seguros con cuenta única de inversiones (CUI), la Compañía define como estrategia garantizar una tasa conservadora por un año y esta se revisa anualmente en los productos de largo plazo.

En rentas vitalicias, se tiene la siguiente estructura de calce al 31 de diciembre de 2023, la cual cumple con lo definido en la Política de Inversiones, Uso de Derivados y Gestión de Calce entre Activos y Pasivos (ALM):

N° Tramos	Años	Meses	Límite Mínimo Indicador Activos/Pasivos
1	1 al 2	menor o igual a 24	100%
2	3 al 4	de 25 a 48	100%
3	5 al 6	de 49 a 72	70%
4	7 al 8	de 73 a 96	70%
5	9 al 10	de 97 a 120	50%
6	11 al 13	de 121 a 156	40%
7	14 al 16	de 157 a 192	15%
8	17 al 21	de 193 a 252	10%
9	22 al 28	de 253 a 336	0%
10	29 en adelante	mayor a 336	0%

En seguros de vida de largo plazo, la estrategia es maximizar el calce de plazos y monedas de acuerdo con la oferta de instrumentos existentes en el mercado financiero.

El resto de la cartera corresponde a seguros de corto plazo y en su gran mayoría anual, con lo cual el pricing recoge la estimación del riesgo asegurado durante la vigencia de los contratos y por lo tanto los riesgos de variación de precios (costos de salud, entre otros) están acotados a este período anual. La estrategia de la Compañía considera el monitoreo mensual de costos medios y siniestralidad, de modo que ante un cambio de tendencias en variables de mercado se puedan hacer los ajustes necesarios en tarifa.

b. Riesgo de Liquidez

Este se deriva de la incapacidad de la aseguradora para obtener los fondos necesarios para asumir el flujo de pago de sus obligaciones, sin incurrir en significativas pérdidas producto de la brecha temporal existente entre los flujos de efectivo por pagar y de efectivos por recibir, tanto en moneda nacional, como en moneda extranjera, los cuales generan requerimientos netos de liquidez.

Este riesgo se encuentra cubierto en la Política de Inversiones, donde se establecen los límites internos. En la misma se indica que la Compañía administra la liquidez en dos tipos de instrumentos: depósitos a plazo y en fondos mutuos que invierten en Money Market. Según lo establecido en la mencionada Política, se podrá invertir hasta un 45% del Patrimonio de Riesgo y Reserva Técnica en cada uno de este tipo de instrumentos.

El riesgo de liquidez se medirá mediante el cálculo del siguiente indicador, el cual debe superar las 0,5 veces:

$$\text{Indicador Riesgo de Liquidez} = \frac{\text{Efectivo y Efectivo Equivalente} + \text{FF.MM. Money Market}}{\text{Promedio 12 meses Móviles de Egreso Efectivo Mensual}}$$

Donde:

Efectivo y Efectivo Equivalente: corresponde a los saldos de dinero disponible en caja y en bancos, junto con aquellas inversiones de corto plazo, cuyo vencimiento no supere los 90 días y sean de fácil liquidación.

FFMM Money Market: corresponde a la sumatoria de fondos mutuos Money Market a su valor contable.

Egreso Efectivo Mensual: corresponde al total de egresos de efectivo de la actividad aseguradora realizados en el período de un mes.

Adicionalmente, la Compañía minimiza este riesgo en los contratos de seguros procurando que su documentación y pago se realice de forma anticipada o paralela al otorgamiento de la cobertura, privilegiando el uso de alternativas automáticas de pago las cuales han demostrado tener un mejor comportamiento en materia de cumplimiento.

c. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito en contratos de seguros está dirigido a la incobrabilidad de pólizas, riesgo que se mide mediante la provisión de incobrabilidad. La provisión de incobrables se determina mensualmente y se refleja en los estados financieros de la Compañía.

Adicionalmente, la Compañía minimiza este riesgo en los contratos de seguros procurando que su documentación y pago se realice de forma anticipada o paralela al otorgamiento de la cobertura, privilegiando el uso de alternativas automáticas de pago las cuales han demostrado tener un mejor comportamiento en materia de cumplimiento.

Por otra parte, la Compañía solo opera con reaseguradores de reconocido prestigio de acuerdo con su Política de Reaseguros lo que permite mitigar el riesgo de crédito asociado a los deudores por siniestros.

3. Exposición al riesgo de seguro, mercado, liquidez y crédito en los contratos de seguros.

a. Riesgo de Mercado

Los compromisos de los productos de seguros están calzados. En Rentas Vitalicias se minimiza el riesgo de tasa mediante el calce de plazos y en seguros de inversión los compromisos de tasas no son superiores a un año.

b. Riesgo de Liquidez

Este se deriva de la incapacidad de la aseguradora para obtener los fondos necesarios para asumir el flujo de pago de sus obligaciones, sin incurrir en significativas pérdidas producto de la brecha temporal existente entre los flujos de efectivo por pagar y de efectivos por recibir, tanto en moneda nacional, como en moneda extranjera, los cuales generan requerimientos netos de liquidez.

Este riesgo se encuentra cubierto en la Política de Inversiones donde se establecen los límites internos. En la misma se indica que la Compañía administra la liquidez en dos tipos de instrumentos: depósitos a plazo y en fondos mutuos que invierten en Money Market. Según lo establecido en la referida Política, se podrá invertir hasta un 45% del Patrimonio de Riesgo y Reserva Técnica en cada uno de este tipo de instrumentos.

c. Riesgo de Crédito

El Riesgo de Crédito es mínimo para Bci Seguros Vida S.A., dado que la mayor parte de la cartera es de prima única.

4. Metodología de administración de riesgos de seguros, mercado, liquidez y crédito.

a. Riesgo de seguros:

El riesgo de seguros está relacionado a la incertidumbre inherente a los eventos cubiertos por las pólizas, para lo anterior, la Compañía realiza la suscripción de riesgos buscando mitigar aquellos riesgos no deseados a través de la aplicación de medidas como Políticas de suscripción, tarificación, Reaseguro, Deterioro, Reservas Técnicas, Liquidación de Siniestros, entre otros, según el conocimiento técnico, la experiencia y la exigencia de aprobaciones específicas para el diseño de nuevos productos. Estas Políticas de Gobierno Corporativo son revisadas anualmente en el Comité Técnico y de Reaseguro, para luego ser sometidas a consideración del Directorio.

- **Riesgo de Tarificación:** Para gestionar este riesgo, se cuenta con una Política de Tarificación que tiene como objetivo establecer las directrices necesarias para que el proceso de tarificación cumpla con la rentabilidad definida en el presupuesto anual de la compañía, así también como posibles desviaciones respetando el marco normativo. Adicionalmente se cuenta con manuales de tarificación por línea de negocios, los cuales contienen los roles y responsabilidades en la aprobación de la tarifa, entre otros.
- **Riesgo de Diseño Nuevos Productos:** Para la gestión de este riesgo, la compañía cuenta con un proceso de desarrollo de producto que involucra a las diferentes áreas de la compañía. Existen dos flujos de producto, uno considera el desarrollo de “Productos Estándar” y el otro “Productos Especiales” en donde desde el punto de vista de gestión de productos se incorporan tareas y otros actores de la compañía. Todo lo anterior, se encuentra debidamente documentado con las acciones específicas y áreas responsables de cada paso en el flujo.

En relación con las validaciones normativas definidas por el regulador y eventuales leyes aplicables a los diferentes documentos entregados al cliente, la compañía cuenta con un documento que señala en general las normas aplicables a los documentos elaborados

por la compañía. Este documento en cuestión permite elaborar y validar las maquetas de productos que finalmente son enviadas para su configuración. Recibidas las pruebas, se realiza un proceso de certificación de textos de acuerdo con la información señalada en las maquetas. Todo esto se respalda en el sistema de Gestión de Producto llamado Proactiva, donde se entregan las aprobaciones de las pruebas formuladas.

- **Riesgo de Suscripción:** Para gestionar este riesgo, se cuenta con una Política de Suscripción donde el objetivo principal es definir la estrategia de suscripción de la compañía, así como el segmento objetivo. También se cuenta con manuales de suscripción por línea de negocios, autoridades de suscripción y niveles de delegación para la aceptación de riesgos en base al tipo de riesgo y capitales asegurados, uso del reaseguro, todo lo anterior es monitoreado por la Gerencia Técnica de manera trimestral.
- **Riesgo de Gestión de Siniestros:** Para gestionar este riesgo la compañía dispone de la Política de Liquidación de Siniestros, donde se encuentran las directrices para establecer la ocurrencia de un siniestro, determinar si está cubierto en la póliza contratada, realizar un proceso de liquidación del siniestro oportuno y eficiente y cuantificar el monto de la pérdida y de la indemnización a pagar. Se encuentran definidos los roles y responsabilidades de las áreas relacionadas al proceso. Todo lo mencionado anteriormente es monitoreado por la Subgerencia de Servicios Vida.
- **Riesgo de Insuficiencia de las Reservas Técnicas y Riesgo de Longevidad:** Para gestionar este riesgo la compañía dispone de la Política de Reservas Técnicas, en donde se consideran las siguientes reservas técnicas: de riesgo en curso, de rentas vitalicias, matemática, valor de fondo y reserva de siniestros. El documento contempla los roles y responsabilidades de cada área; el Comité Técnico y Reaseguros es el responsable de revisar y aprobar el plan de acción propuesto por la Gerencia Técnica en caso de una Insuficiencia en la constitución de Reservas Técnicas, así como de supervisar el nivel de exposición con su nivel de apetito y tolerancia definido por la compañía.

b. Riesgo de Mercado

Para los productos con CUI y rentas vitalicias, trimestralmente se calcula la reserva de descalce de acuerdo con la NCG N° 306. Para los seguros de vida a largo plazo se usa el calce como herramienta de mitigación del riesgo.

Para medir este riesgo en seguros de corto plazo, se lleva monitoreo mensual de siniestralidad y costo medio por producto, para detectar oportunamente los cambios de tendencias y así tomar las medidas correctivas de ajuste de tarifas y/o condiciones en los contratos de seguros.

c. Riesgo de Liquidez

La metodología de administración de riesgo de liquidez se encuentra abordada la Política de Inversiones, Uso de Derivados y Gestión del Calce entre Activos y Pasivos (ALM).

La Política de Inversiones establece un contexto de control ejercido por la Administración a través de la Gerencia de Finanzas, la cual presenta mensualmente al Comité de Inversiones y Uso de Capital el indicador de instrumentos de renta fija con clasificación de riesgo general menor a BBB, para realizar su seguimiento y control.

El riesgo de liquidez se medirá mediante el cálculo del siguiente indicador, el cual debe superar las 0,5 veces:

$$\text{Indicador Riesgo de Liquidez:} = \frac{\text{Efectivo y Efectivo Equivalente} + \text{FF.MM. Money Market}}{\text{Promedio 12 meses M\u00f3viles de Egreso Efectivo Mensual}}$$

Donde:

Efectivo y Efectivo Equivalente: corresponde a los saldos de dinero disponible en caja y en bancos, junto con aquellas inversiones de corto plazo, cuyo vencimiento no supere los 90 d\u00edas y sean de f\u00e1cil liquidaci\u00f3n.

FFMM Money Market: corresponde a la sumatoria de fondos mutuos Money Market a su valor contable.

Egreso Efectivo Mensual: corresponde al total de egresos de efectivo de la actividad aseguradora realizados en el per\u00edodo de un mes.

d. Riesgo de Cr\u00e9dito

Mensualmente la Compa\u00f1a mide la provisi\u00f3n de incobrabilidad de las p\u00f3lizas. En caso de detectarse cambio de tendencia, se toman las medidas preventivas (control de riesgo en la suscripci\u00f3n) y correctivas (mayor gesti\u00f3n de cobranzas) para limitar este riesgo.

5. Concentraci\u00f3n de Seguros, en funci\u00f3n de la relevancia para las actividades de la Compa\u00f1a, indicar lo siguiente:

a. Prima directa por zona geogr\u00e1fica

La distribuci\u00f3n por regi\u00f3n y l\u00ednea de negocio es la siguiente:

Regi\u00f3n	Distribuci\u00f3n Prima Directa
I	1,7%
II	3,5%
III	1,1%
IV	1,9%
V	3,8%
VI	1,9%
VII	1,8%
VIII	3,1%
IX	1,5%

L\u00ednea de Negocio	Distribuci\u00f3n Prima Directa
Vida	15,1%
Salud	40,8%
APV - Vida Ahorro	2,0%
Accidentes Personales	7,1%
Desgravamen	35,0%
Total	100,0%

X	2,8%
XI	0,6%
XII	0,9%
Metropolitana	73,9%
XIV	0,4%
XV	0,4%
XVI	0,7%
Total	100,0%

Con base en el mercado objetivo definido por Bci Seguros Vida S.A. no presenta concentraciones por sector industrial. Los seguros comercializados por Bci Seguros Vida S.A. se emiten principalmente en UF.

La distribución de prima directa por moneda es la siguiente:

Moneda	Prima Directa	Porcentaje
UF	148.859.098	91,6%
Pesos	13.065.399	8,0%
Dólar Observado	659.510	0,4%
Total	162.584.007	100,0%

b. Siniestralidad por zona geográfica y línea de negocio.

Región	Distribución Siniestralidad
I	0,7%
II	1,3%
III	0,5%
IV	0,7%
V	2,0%
VI	1,1%
VII	0,6%
VIII	1,7%
IX	1,0%
X	1,2%
XI	0,2%
XII	0,2%
Metropolitana	88,5%
XIV	0,0%
XV	0,1%
XVI	0,2%
Total	100,0%

Línea de Negocio	Distribución Siniestralidad
Vida	1,1%
Salud	77,1%
APV - Vida Ahorro	4,7%
Accidentes Personales	0,8%
Desgravamen	16,3%
Total	100,0%

Producto	Siniestralidad Retenida
Vida	3,2%
Salud	104,7%
APV - Vida Ahorro	98,2%
Accidentes Personales	5,4%
Desgravamen	24,8%

Dada la alta concentración de seguros en moneda UF no es relevante el análisis de siniestralidad por moneda.

c. Canales de Distribución (prima directa)

Canal	Distribución Prima Directa
Bancaseguros	30,4%
Corredores	42,0%
Retail	16,1%
Directo	1,3%
Automotriz	10,2%
Total	100,0%

6. Análisis de Sensibilidad.

a) Informar los métodos y las hipótesis utilizados al elaborar el análisis de sensibilidad

Para este análisis se evalúan impactos sobre el estado de resultados del ejercicio 2023. Por otro lado, no se hace correlación entre las variables, esto es porque la sensibilización se realiza por factor, sin considerar la correlación que pudiera existir entre ellos.

b) Los cambios efectuados, desde el período anterior, en los métodos e hipótesis utilizados, así como las razones de tales cambios;

Para el ejercicio 2023, no se consideraron cambios en los métodos e hipótesis utilizados.

c) Considerar al menos los siguientes factores de riesgo, cuando sean relevantes para la aseguradora:

i. Mortalidad:

En relación con la sensibilización de mortalidad, está se realizó sólo sobre siniestros directos y cedidos, ya que sensibilizaciones en reserva, no tienen impacto en el resultado del ejercicio, dado que las reservas técnicas están calculadas de acuerdo con las tablas de mortalidad y metodología señaladas en la normativa vigente.

Bajo el supuesto que se mantiene el monto promedio de siniestro, un incremento en la mortalidad de 5%, tiene un impacto negativo en el resultado de UF 23.167.

ii. Morbilidad:

En relación con la sensibilización de morbilidad se realizó sólo sobre siniestros directos y cedidos, ya que sensibilizaciones en reserva no tienen impacto en el resultado del ejercicio, dado que las reservas técnicas están calculadas de acuerdo con la metodología señalada en la normativa vigente.

En morbilidad, se sensibilizan las coberturas de invalidez y salud por separado. En ambos casos, se asume que el monto de siniestro promedio se mantiene. Con esto un incremento de la morbilidad en un 5%, considerando ambas coberturas, tiene un impacto negativo en el resultado de UF 65.365.

iii. Longevidad:

La sensibilización de longevidad en la cartera de Bci Seguros Vida S.A., aplica sólo sobre rentas vitalicias. Esta cartera es pequeña, por lo que el impacto estimado no es significativo para la Compañía.

iv. Tasas de interés:

Contablemente, los instrumentos son valorizados a TIR de compra y por lo tanto no tienen ajuste de mercado. Por esta razón, este factor de riesgo no es relevante al medir el impacto en el resultado del ejercicio.

v. Tipo de cambio:

Bci Seguros Vida, S.A. comercializa principalmente seguros en UF, por lo tanto, movimientos en el tipo de cambio no afectan resultado.

vi. Inflación:

Para este factor, se utilizó el supuesto de mantener los niveles de activos y pasivos vigentes al 31 de diciembre 2023. Una disminución de 2,37 % en la inflación, disminuye el resultado en UF 53.934.

vii. Tasa de desempleo:

No aplica en el mercado seguros de Vida.

viii. Colocaciones de crédito:

Para este factor, se utilizó el supuesto que se mantenían edad, montos del crédito y plazo promedio. Se evaluaron sólo las carteras de consumo a prima única incrementando un 10% el número de colocaciones, con un impacto negativo en resultado de UF 16.435.

ix. Coberturas emanadas de contratos de seguros:

No se considera la comercialización de nuevas coberturas en el próximo ejercicio, por lo tanto, este factor no afecta al resultado.

x. Gastos:

Respecto a este factor, se sensibilizó la ratio de gastos totales sobre prima directa. Un incremento del 5% de esta ratio genera en resultados una disminución de UF 14.764.

xi. Variación en el siniestro medio:

Bajo el supuesto que se mantiene mortalidad y morbilidad, la sensibilización de variación del siniestro promedio, genera un impacto negativo en resultado equivalente al de los factores i y ii, respectivamente.

xii. Ocurrencia de eventos catastróficos:

La Compañía cuenta con reaseguros para cubrir eventos catastróficos, con lo cual no consideramos este factor de riesgo como relevante en función de su potencial impacto en resultado.

xiii. Otros:

No se realizaron sensibilizaciones a otros factores por considerar que los más relevantes están detallados en los puntos anteriores.

III. CONTROL INTERNO

Gestión de Riesgo

III.1 Control Interno

El Sistema de Control Interno es el conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos, cultura y actividades que proporcionan un grado de seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos organizacionales relacionados a las operaciones, información y el cumplimiento interno y regulatorio. Bajo este sistema y en conjunto con el esquema de Gobierno Corporativo y el Sistema de Gestión de Riesgos, se establecen los lineamientos generales que regirán el modelo de Control Interno de la Compañía.

El Control Interno es una herramienta de apoyo al Directorio y la Alta Gerencia, que facilita el cumplimiento de las leyes y normativas, la eficacia y eficiencia de las operaciones, permitiendo a los colaboradores y otras partes interesadas, comprender la importancia del control interno en la gestión y el cumplimiento de los objetivos.

La Compañía define los siguientes principios para su SCI dentro de la Política de Control Interno:

1. Considera la naturaleza y complejidad de las operaciones, la disponibilidad de recursos y su impacto en Compañía
2. Proporciona políticas, procesos y procedimientos que contribuyen a potenciar la cultura de control y permiten el desarrollo de las actividades y objetivos de la Compañía en un entorno seguro.
3. Considera la existencia de un modelo de tres líneas de defensa, que permite que las actividades de control se realicen en todos los niveles de la organización.
4. Permite la toma de decisiones informadas basada en información precisa, integra, fiable y oportuna.
5. Permite el registro oportuno, adecuado, íntegro y exacto de las operaciones y sucesos significativos que ocurran en la Compañía y su reflejo en los estados financieros.
6. Promueve un adecuado nivel de segregación de tareas y responsabilidades y el establecimiento de una estructura de poderes y facultades apropiada para la autorización de operaciones vinculadas a los procesos que establezca un sistema de límites y de autorizaciones previas para la asunción de riesgos y esté debidamente documentada.
7. El acceso a los recursos y registros se limita a las personas autorizadas para ello, quienes están obligados a una adecuada utilización de estos.

8. Provee de protección a los sistemas y registros que soportan el almacenamiento y tratamiento de la información.
9. Apoya el cumplimiento de la regulación y políticas.
10. Se encuentra sujeto a revisión de manera de determinar que funciona como se espera.
11. Se encuentra alineado con el Sistema de Gestión Integral de Riesgos y con aquellas políticas o normativas relacionadas en esta materia.

Para mitigar de forma integral y transversal los riesgos de la Compañía, ésta adopta el modelo de las tres líneas de defensa¹, lo que permite distinguir una clara segregación de funciones, roles y responsabilidades, con atribuciones definidas en el proceso de gestión del riesgo. El modelo con el detalle se presenta a continuación:



Primera línea de defensa:

La primera línea de defensa hace referencia a las diferentes unidades de negocio de la Compañía y a los distintos colaboradores que realizan las tareas operativas. En ella recae la propiedad del riesgo, por lo que reconoce y gestiona el riesgo en el que incurre al realizar sus actividades. La primera línea de defensa es responsable de planificar, dirigir y controlar de manera oportuna las operaciones diarias de una actividad significativa y/o proceso de toda la empresa y de identificar y gestionar los riesgos inherentes y residuales en los productos, actividades, procesos y sistemas asociados a dichas líneas de negocio.

Para trasladar la información de esta línea al nivel ejecutivo de la organización se han creado diversos Comités de Gobierno Corporativos que establecen canales de comunicación entre la Gerencia General, las unidades de negocio y las segundas líneas de defensa para que cualquier información relevante, desde el punto de vista del riesgo, sea conocida de forma inmediata y comunicada en caso de ser relevante al Directorio y sus comités de control dependientes.

¹ Institute of Internal Auditors

Segunda línea de defensa:

La segunda línea de defensa son las actividades de supervisión coordinan y supervisan la identificación, medición, monitoreo y reporte objetivo de los riesgos. Como parte de esta segunda línea de defensa, la Compañía establece funciones especializadas de control como la Función de Gestión de Riesgos, Función de Cumplimiento y Función de Seguridad de la Información. Estas funciones actúan en forma independiente de las unidades de negocio, permiten a la Compañía mantener un adecuado monitoreo y control transversal de los riesgos (incluida la medición y/o estimación de riesgos), y realizan el reporte oportuno al Directorio y a la Alta Gerencia sobre los niveles de riesgo asumidos en la Compañía y potenciales incumplimientos del Apetito de Riesgo establecido, del marco regulatorio y procedimientos internos de la Compañía. Se encarga, por tanto, de revisar los límites operativos y del control de la exposición a los distintos tipos de riesgos.

La Función de Gestión de Riesgos y la Función de Cumplimiento mantienen y fortalecen la red de gestión del riesgo a través de la interacción regular y estrecha con las unidades de negocio y áreas clave. Así mismo, el responsable de Seguridad de la Información a través de sus procesos y actividades pone foco en la protección de la integridad de los recursos y su privacidad. De esta forma se permite la identificación temprana de riesgos y la puesta en marcha de las medidas de control pertinentes.

Tercera Línea de Defensa:

Ejercida por la Gerencia de Auditoría Interna, quién de forma independiente proporcionar una revisión y pruebas objetivas de los controles, procesos y sistemas de gestión de riesgo de la Compañía y de la efectividad de las funciones de primera y segunda línea de defensa, así como el cumplimiento sobre Políticas y procedimientos definidos. La tercera línea de defensa, dada su ubicación y línea de reporte en la estructura organizacional, se encuentra en una posición independiente para observar y revisar la administración de riesgos de manera más general dentro del contexto de las funciones de administración de riesgos generales y de gobierno corporativo de la compañía. La revisión objetiva y la cobertura de las pruebas deben tener un alcance suficiente para verificar que el marco de gestión del riesgo se haya implementado según lo previsto y funcione de manera efectiva, y para su posterior reporte para el Comité de Auditoría y el Directorio.

III.2 Función de Gestión de Riesgos

La Gestión integral de Riesgos tiene como finalidad identificar el conjunto de eventos que impactan de forma positiva o negativa en el logro de los objetivos planteados por la organización, valorando su impacto y su probabilidad de ocurrencia por medio de su estructura y sus procesos. En este aspecto, la estructura de la Gestión Integral de Riesgos es una descripción de cómo se gestionará el riesgo de la Compañía.

La Compañía se suscribe al cumplimiento normativo y legal emanado de los entes reguladores, así como las políticas, procedimientos y actividades relacionadas a la gestión de riesgos. En el caso de existir conflictos, las leyes y normativas de los entes reguladores tendrán prioridad sobre las políticas de gestión del riesgo.

Los Objetivos de la Política de Gestión de Riesgos son:

1. Determinar mecanismos sólidos y eficientes de identificación, evaluación, cuantificación, control, mitigación y monitoreo de los riesgos.

2. Establecer sistemas y procedimientos adecuados que aseguren el cumplimiento de los objetivos, estrategias y políticas internas, y de las leyes y regulaciones a las cuales está sujeta la Compañía.
3. Establecer de forma clara los roles y responsabilidades con respecto al Sistema de Gestión Integral de Riesgos (SGIR).

El SGIR se enmarca en el Gobierno Corporativo establecido por la Compañía, y aplica para todos los procesos y personas.

La gestión de riesgos está integrada en la estructura organizacional, en el proceso de toma de decisiones y en la cultura organizacional y se encuentra sustentada en los siguientes principios:

1. La Compañía gestionará los riesgos buscando un equilibrio razonable entre riesgo y retorno en el corto y largo plazo de manera transversal a toda la Compañía, lo cual debe ser consistente con el apetito y tolerancia definidos.
2. Cada Gerencia, Unidad de Negocio y Departamento deberá llevar a cabo evaluaciones de riesgo, al menos, anualmente y cada vez que existan cambios relevantes, con el apoyo de la Gerencia de Riesgos y la Gerencia Legal y Cumplimiento para los riesgos dentro de su ámbito.
3. La GIR evolucionará continuamente para reflejar las mejores prácticas de la industria y las necesidades de la Compañía.

III.3 Función de Auditoría Interna

La función de Auditoría Interna es independiente y con reporte directo al Comité de Auditoría y Directorio.

En la Política de Auditoría Interna se establecen los principios y definiciones para garantizar que la función de Auditoría Interna cumpla con el desempeño de las actividades establecidas en la Norma de Carácter General (NCG) N° 309 de Principios de Gobierno Corporativo y Sistemas de Gestión de Riesgos y Control emitida por la CMF. En este contexto, el objetivo de aquel documento es definir una Política que:

- Establezca una función de Auditoría Interna que permita al Directorio verificar, con una razonable seguridad, el nivel de adherencia a las Políticas y procesos definidos, el funcionamiento y efectividad de los sistemas y procedimientos de control interno y gestión de riesgos.
- Recoja el propósito, los principios y el marco general de actuación para el desarrollo efectivo de la función, incluido su posicionamiento en la Compañía para garantizar su objetividad e independencia.

- Defina las funciones y responsabilidades para la gestión de Auditoría Interna correspondiente a la estructura que conforman el Gobierno Corporativo (Directorio, Comités, Alta Gerencia², funciones del área de negocios, etc.).
- Establezca las responsabilidades y competencias de la función, así como los procedimientos que articulan el desarrollo de las actividades que tiene atribuidas.
- Determine las obligaciones del Directorio y la Alta Gerencia para facilitar la implantación de las recomendaciones de auditoría, el acceso a la información para el adecuado desarrollo de la función y la cooperación efectiva de las áreas con las que se relaciona.
- Fije los principios que regulan la relación con la función de Auditoría Interna de Mutua Madrileña, como función de Auditoría Interna matriz.

El contenido de esta política se desarrolla y amplía en el Manual de Auditoría Interna y en otros procedimientos internos.

En el marco de la función de Auditoría Interna, la Compañía establece los siguientes principios en la Política de Auditoría Interna:

- **Independencia, objetividad e imparcialidad**
 - La función de Auditoría Interna tendrá un posicionamiento en la organización que promueva la independencia e imparcialidad. Para ello, la función estará bajo la supervisión directa del Directorio y del Comité de Auditoría, a quienes reportará de forma periódica y directa.
 - La función de Auditoría Interna no podrá tener responsabilidad ni autoridad sobre las áreas o procesos que audite.
 - Los colaboradores que desarrollen la función de Auditoría Interna deberán resguardar los preceptos de integridad, objetividad, confidencialidad y competencia profesional.
 - Todas las opiniones de Auditoría Interna estarán basadas en un análisis objetivo, sin cabida a presiones, trato de favor, o condicionantes de cualquier clase. Los miembros del equipo de Auditoría Interna no tendrán intereses personales o profesionales en el área o proceso auditado y notificarán formalmente cualquier conflicto de interés que se presente en la ejecución o supervisión del trabajo de auditoría. Asimismo, se abstendrán de evaluar operaciones específicas de las cuales hayan sido previamente responsables en el último ejercicio (12 meses). Tampoco auditarán las actividades o funciones que ellos mismos realizaron durante el periodo cubierto por la auditoría.

² Concepto Alta Gerencia definido en la Política de Gobierno Corporativo

- La función tendrá acceso libre al Comité de Auditoría y al Directorio. En caso de ser necesario informará sobre las discrepancias que pudieran surgir con la Alta Gerencia de la Compañía y la solución alcanzada. A falta de ésta, las discrepancias se someterán a la consideración del propio Comité de Auditoría que determinará como proceder.

- **Recursos**

- La función de Auditoría Interna dispondrá de un dimensionamiento adecuado para cumplir con sus responsabilidades, contando con los recursos humanos, técnicos y materiales que le permitan el desarrollo efectivo de las mismas. Asimismo, podrá contar con el uso de expertos para aquellas auditorías en las que se requiera una cualificación especial.
- La función de Auditoría Interna requiere de un personal competente y bien entrenado.

- **Acceso a la información**

La función de Auditoría Interna, para poder llevar a cabo su actividad:

- Tendrá acceso pleno, libre e ilimitado a todas las personas, bienes, archivos, datos, sistemas, aplicaciones, documentos, reuniones y foros que estime necesarios para el desempeño de sus funciones, y contará con la colaboración del personal y las funciones de primera y segunda línea de defensa. La información solicitada ha de facilitarse dentro de un periodo razonable, y habrá de ser fiel e íntegra.
- Podrá solicitar el acceso directo a datos y el uso de herramientas y aplicaciones para la realización de pruebas y validaciones independientes.
- Deberá ser informada, por las áreas y colaboradores que forman parte de la Compañía de cualquier evento significativo que se produzca en la organización, a modo de ejemplo:
 - Desarrollos, iniciativas y cambios organizativos y de negocio.
 - Modificaciones a los procesos y las políticas internas.
 - Resultados de las revisiones realizadas por la segunda línea de defensa o los reguladores.
 - Información sobre la materialización de riesgos en la organización (sanciones, datos expuestos, incidentes de seguridad de Tecnología de la Información, etc.).

- **Coordinación**

- La función de Auditoría Interna mantendrá una coordinación adecuada con las funciones de gestión de riesgos y cumplimiento normativo, así como con el auditor externo.
- Asimismo, coordinará el desarrollo de sus actividades con la función equivalente del accionista mayoritario de la Compañía, esto es, Mutua Madrileña.

III.4 Gobierno Corporativo

El Gobierno Corporativo es el conjunto de principios, políticas y procedimientos que regulan la estructura y el funcionamiento de los órganos de gobierno de una empresa. Establece las relaciones entre el Directorio, la Administración, los accionistas y el resto de las partes interesadas, entregando los lineamientos para las relaciones que rigen el proceso de gestión y/o administración integral, la toma de decisiones y el escalamiento de situaciones de riesgos en la Compañía.

La Compañía es consciente de la normativa vigente sobre la materia y de la necesidad de contar con un buen Gobierno Corporativo, que opere como base diferenciadora, que permita fortalecer la identidad corporativa y promover la mejora continua de los mecanismos internos de autorregulación, asegurando el cumplimiento de las obligaciones normativas y la observancia de los valores de la Compañía, con el fin de fortalecer la confianza de los Accionistas, Asegurados, Proveedores y Colaboradores.

Los principios de Gobierno Corporativo contenidos en dicha política incluyen:

1. El Directorio es el principal pilar del Gobierno Corporativo y el articulador de la gestión eficaz del negocio y los riesgos que enfrenta, garantizando los intereses y derechos de todos los accionistas y partes interesadas.
2. El Directorio define y aprueba los objetivos y planes estratégicos de la Compañía, promoviendo una adecuada gestión del capital en concordancia con el perfil de riesgo asumido y considerando la protección de los intereses de los Accionistas y partes interesadas. La Compañía deberá contar con una estrategia del negocio, una estrategia de gestión del capital y una estrategia de gestión de riesgos, formalizadas por escrito, revisadas y aprobadas por el Directorio. Cada estrategia puede ser adaptada, en la medida que se requiera, como resultado de cambios significativos en el ambiente interno o externo.
3. La Compañía cuenta con Valores Corporativos y un Código de Ética, definido y aprobado por el Directorio.
4. El Directorio fomenta el cumplimiento y actualización de las políticas corporativas que aprueba, las cuales, deberán establecerse por escrito y ser revisadas con una periodicidad mínima anual por parte del Directorio y adaptadas siempre en el contexto de cambios significativos, ya sea en el ambiente interno o externo.

5. El Directorio debe garantizar y verificar que la implementación de los Sistemas de Control Interno, Gestión de Riesgos, Cumplimiento Normativo y la Información Financiera operen en forma efectiva e independiente.
6. La información disponible para el mercado, entes reguladores y partes interesadas debe ser oportuna, confiable, relevante, suficiente y cumplir con la reglamentación vigente, además de promover la transparencia y veracidad debe ser de fácil acceso al público, Accionistas y partes interesadas en general.
7. Los Comités que el Directorio establezca para promover la efectividad de la gobernabilidad dependerán del tamaño, naturaleza, complejidad y el perfil de riesgo de la Compañía.
8. Ha definido una Política de Remuneración y Compensaciones para la Alta Gerencia de la Compañía, consistente con políticas de gestión de riesgos prudentes, que no incentiven la toma excesiva de riesgos, y con vigilancia de su adecuada operación y cumplimiento.

Estructura y Funciones del Directorio

El Directorio es el órgano más importante de la Compañía en la estructura de Gobierno Corporativo, ya que es el encargado de definir, aprobar y monitorear el cumplimiento de los lineamientos estratégicos y políticas generales, así como otras funciones claves, las cuales, sin perjuicio de sus facultades judiciales y extrajudiciales otorgadas por la ley en función del objeto social, dirigen al logro de los objetivos estratégicos definidos.

Bajo este marco, la Compañía cuenta con un compendio de políticas aprobadas por el Directorio, y actualizadas periódicamente por sus respectivos responsables, validadas internamente por las funciones de control y sometidas a consideración del Comité de Gobierno Corporativo respectivo para ser aprobadas por el Directorio, en las cuales se establecen las directrices que rigen los procesos internos y la gestión del riesgo asociado.

El Directorio se compone de 7 (siete) integrantes, uno de ellos cumple la función de presidente y otro de vicepresidente, quienes sesionan de forma ordinaria una vez al mes, y en caso de requerirse, se realizan sesiones extraordinarias a solicitud del presidente u otros miembros del órgano de conformidad con los Estatutos. De cada sesión, deliberaciones y acuerdos se deja constancia por escrito en un acta la cual es firmada por todos los miembros asistentes y el secretario del Directorio la cual debe ser archivada en formato digital. Las funciones, responsabilidades y directrices de funcionamiento se encuentran descritas en los Estatutos.

El Directorio, considerando las disposiciones establecidas en las Normas sobre Principios de Gobiernos Corporativos y Sistemas de Gestión de Riesgo y Control Interno emitidas por la CMF, el tamaño, complejidad y perfil de riesgo de la Compañía, así como, la promoción de la gobernabilidad y eficiencia de los procesos, determinó delegar algunas de sus responsabilidades en Comités Corporativos, cuyos integrantes son designados por este y los cuales deben estar conformados por lo menos por 2 (dos) Directores. Los Comités Corporativos de Bci Seguros Vida S.A. se señalan a continuación:

1. **Comité Ejecutivo:** Apoyar al Gerente General en la definición de políticas de administración de la Compañía, en la Planificación Estratégica y en su seguimiento.

2. **Comité de Auditoría:** Órgano de carácter técnico especializado dependiente del Directorio encargado de darle soporte y supervisar: los procesos de elaboración y presentación de la información financiera, tomando en consideración que el diseño y la gestión del sistema de control interno corresponde a la gerencia de la Compañía; la eficacia e independencia de la auditoría externa e interna, sirviendo de vínculo e impulso de la coordinación de las tareas entre dichas auditorías; la eficacia de los sistemas de gobierno, control interno y de riesgos y en el cumplimiento normativo; y aquellas otras que le sean encomendadas en este Estatuto o por aprobación expresa del propio Directorio.
3. **Comité de Riesgos y Cumplimiento:** Apoyar y dar soporte al Directorio en la gestión y supervisión del Sistema Global de Gestión de Riesgos, de los subsistemas de Riesgos Tecnológicos y de Seguridad de la Información de la Compañía, en adelante en su conjunto el “Sistema de Riesgos”, Gobierno Corporativo, Cumplimiento Normativo y, adicionalmente, de los subsistemas de Libre Competencia, Protección al Consumidor, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Riesgos Penales y Éticos de la Compañía, en adelante en su conjunto el “Sistema de Cumplimiento”, considerando como base las mejores prácticas internacionales, y las leyes y normativas que los regulan.
4. **Comité de Compensaciones y RRHH:** Dar soporte especializado al Directorio, estableciendo y monitoreando el cumplimiento de las políticas generales de compensación y gestión de personas que se aplican en la Compañía.
5. **Comité de Inversiones y Uso de Capital:** Dar apoyo y soporte al Directorio en la gestión y supervisión del entorno de control y de riesgos de las inversiones, la gestión Activo-Pasivo (ALM), el capital y la solvencia y aquellas otras que le sean encomendadas en su Estatuto o por aprobación expresa del propio Directorio.
6. **Comité Técnico y de Reaseguro:** Dar apoyo y soporte al Directorio en la gestión y supervisión del entorno de control y de riesgos de los procesos de suscripción, tarificación, constitución de reservas, liquidación de siniestros y reaseguro, así como soporte en la gestión y aquellas otras que le sean encomendadas en su Estatuto o por aprobación expresa del propio Directorio

Los Comités establecidos por el Directorio tendrán sus estatutos, en los que se establecerán las materias de su competencia, estructura y funcionamiento. Asimismo, deben rendir cuentas al Directorio en cada sesión que le corresponda. Por otra parte, están obligados a guardar estricta reserva respecto de los negocios de la Compañía y manifestar su abstención en aquellos casos donde se exponga un eventual o efectivo conflicto de interés.

Al 31 de Diciembre del 2023, la composición del Efectivo y Efectivo Equivalente, es el siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	CLP	USD	EUR	OTRA	Total M\$
Efectivo en caja	277.974				277.974
Bancos	6.992.719	253.770	37.129		7.283.618
Equivalente en efectivo	0				0
Total efectivo y efectivo equivalente	7.270.693	253.770	37.129	0	7.561.592

NOTA 8

ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

8.1 INVERSIONES A VALOR RAZONABLE

Instrumentos a valor razonable por clases de instrumentos y niveles

	NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	TOTAL	Costo Amortizado	Efecto en Resultados	Efecto en OCI(Other Comprensiva)
INVERSIONES NACIONALES	23.304.723	0	0	23.304.723	20.870.666	2.490.677	0
Renta Fija	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos del Estado							
Instrumentos emitidos por el sistema Financiero							
Instrumentos de Deuda o Crédito							
Instrumentos de Empresas Nacionales Transados en el Extranjero							
Mutuos Hipotecarios							
Otros							
Renta Variable	23.304.723	0	0	23.304.723	20.870.666	2.490.677	0
Acciones de Sociedades de Anónimas Abiertas	325.023	0	0	325.023	294.931	30.092	
Acciones de Sociedades de Anónimas Cerradas							
Fondo de Inversión	18.057.356	0	0	18.057.356	15.653.391	2.460.585	
Fondos Mutuos	4.922.344	0	0	4.922.344	4.922.344	0	
Otros				0			
INVERSIONES EN EL EXTRANJERO	13.395.329	0	0	13.395.329	11.792.449	1.602.880	0
Renta Fija	0	0	0	0	0	0	0
Títulos emitidos por estados y bancos Centrales Extranjeros							
Títulos emitidos por Bancos y Financieras Extranjeras							
Títulos emitidos por Empresas Extranjeras							
Renta Variable	13.395.329	0	0	13.395.329	11.792.449	1.602.880	0
Acciones de Sociedades Extranjeras				0	0	0	
Cuotas de Fondos de Inversión Extranjeros							
Cuotas de Fondos de Inversión Constituidos en el país cuyos activos están invertidos en valores extranjeros	13.395.329			13.395.329	11.792.449	1.602.880	
Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros				0	0	0	
Cuotas de Fondos Mutuos constituidos en el país cuyos Activos están invertidos en valores extranjeros							
Otros				0			
DERIVADOS	55.791	0	0	55.791	0	0	0
Derivados de Cobertura	55.791	0	0	55.791			
Derivados de Inversión				0			
Otros				0	0	0	
TOTAL	36.755.843	0	0	36.755.843	32.663.115	4.093.557	0

NIVEL 1

Instrumentos cotizados con mercados activos; donde el valor razonable esta determinado por el precio observado en dichos mercados.

NIVEL 2

Instrumentos cotizados con mercados no activos , donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valorización, sobre la base de información de mercado.

NIVEL 3

Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración, salvo que con la información disponible no sea posible determinar un valor razonable de manera fiable, en cuyo caso la inversión se valoriza a costo histórico.

8.2 DERIVADOS DE COBERTURA E INVERSION

8.2.1 ESTRATEGIA EN EL USO DE DERIVADOS

Limites de uso de derivados

La utilización de instrumentos de derivados, según lo define la Política de Inversiones, tiene por objetivo cubrir riesgos financieros y de inversión, en el caso de que las condiciones de mercado lo permitan. No existen exclusiones.

Se establece como limite máximo los establecidos por la CMF.

8.2.2 POSICION DE CONTRATOS DE DERIVADOS

Montos totales para las posiciones en instrumentos de derivados al 31 de Diciembre del 2023.

Tipo de Instrumentos	Derivados de cobertura		Inversión M\$	Otros Derivados	Total Derivados M\$	Número de Contratos	Efecto en Resultados del Ejercicio M\$	Efecto en OCI (Other Comprensiva Income)M\$	Monto Activos en Margen (1) M\$
	Cobertura M\$	Cobertura 1512 M\$							
Forwards									
Compra									
Venta	55.791		0		0	6	55.791		
Opciones									
Compra									
Venta									
Swap				0	0			0	0
TOTAL	55.791	0	0	0	0	6	55.791	0	0

NOTA 8.2.5 CONTRATOS DE OPCIONES
(Miles de pesos)

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Contratos de Opciones.

NOTA 8.2.6 CONTRATOS DE FORWARDS
(Miles de pesos)

Contratos de Forwards al 30 de Diciembre de 2023

OBJETIVO DEL CONTRATO	TIPO DE OPERACIÓN	FOLIO OPERACIÓN (.1)	ITEM OPERACIÓN (.2)	CONTRAPARTES DE LA OPERACIÓN			CARACTERÍSTICA DE LA OPERACIÓN						INFORMACIÓN DE VALORIZACION						
				NOMBRE (.3)	NACIONALIDAD (.4)	CLASIFICACION DE RIESGO (.5)	ACTIVO OBJETO (.6)	NOMINALES (.7)	MONEDA (.8)	PRECIO FORWARDS (.9)	FECHA DE LA OPERACIÓN (.10)	FECHA DE VENCIMIENTO DEL CONTRATO (.11)	MERCADO DEL ACTIVO OBJETO A LA FECHA DE (.12)	PRECIO SPOT A LA FECHA DE INFORMACION (.13)	FORWARDS COTIZADO EN MERCADO A LA (.14)	TASA DE DESCUENTO DE FLUJOS (.15)	RAZONABLE DEL CONTRATO (.16)	ORIGEN DE INFORMACION (.17)	
COBERTURA COBERTURA 1512 INVERSION	COMPRA	1	1																
		N	1																
		1	1																
		2	1																
		N	1																
	TOTAL												0						
COBERTURA COBERTURA COBERTURA COBERTURA COBERTURA COBERTURA COBERTURA INVERSION	VENTA	1	1	Banco Internacional	Chileno	AA-	USD	6.000.000	CLP	898,31	13-09-2023	15-03-2024	5.262.720	877,12	880,58	8,04%	104.627	Bloomberg	
		1	1	Banco Security	Chileno	AA-	USD	1.700.000	CLP	898,2	13-09-2023	15-03-2024	1.491.104	877,12	880,58	8,04%	29.461	Bloomberg	
		1	1	Banco Security	Chileno	AA-	EURO	850.000	CLP	953,99	13-12-2023	15-03-2024	824.543	970,05	976,63	8,04%	18.927	Bloomberg	
		1	1	Banco Security	Chileno	AA-	USD	1.000.000	CLP	887,26	13-12-2023	21-06-2024	877.120	877,12	884,59	7,92%	2.572	Bloomberg	
		1	1	Banco Security	Chileno	AA-	USD	3.500.000	CLP	872,87	19-12-2023	21-06-2024	3.069.920	877,12	884,59	7,92%	39.516	Bloomberg	
		1	1	Banco Internacional	Chileno	AA-	USD	2.000.000	CLP	872,95	19-12-2023	21-06-2024	1.754.240	877,12	884,59	7,92%	22.426	Bloomberg	
			TOTAL		6				15.050.000						13.279.647		0,4788		55.791

NOTA 8.2.7 CONTRATOS DE FUTUROS
(Miles de pesos)

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Contratos de Futuros

NOTA 8.2.8 CONTRATOS SWAPS
(Miles de pesos)

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Contratos SWAPS.

NOTA 8.2.9 CONTRATO DE COBERTURA DE RIESGO DE CREDITO (CDS)
(Miles de pesos)

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por concepto de contratos de cobertura de riesgo de crédito (CDS).

9.1 INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		Costo Amortizado	Deterioro	Costo Amortizado Neto	Valor Razonable	Tasa Efectiva Promedio
INVERSIONES NACIONALES		149.879.516	118.952	149.760.564	142.608.247	
	Renta Fija	149.879.516	118.952	149.760.564	142.608.247	
	Instrumentos del Estado	1.869.224	615	1.868.609	1.600.710	3,30
	Instrumentos emitidos por el sistema Financiero	83.017.049	51.960	82.965.089	79.486.188	2,10
	Instrumento de Deuda o Crédito	61.610.569	63.972	61.546.597	58.143.336	3,18
	Instrumentos de Empresas Nacionales Transados en el Extranjero					
	Mutuos Hipotecarios	3.382.674	2.405	3.380.269	3.378.013	5,64
	Créditos Sindicados					
	Otros					
INVERSIONES EXTRANJEROS		0		0	0	
	Renta Fija	0		0	0	
	Títulos emitidos por Estados y Bancos Centrales Extranjeros					
	Títulos emitidos por Bancos y Financieras Extranjeras					
	Título emitidos por Empresas Extranjeras			0		-
	Otros					
DERIVADOS						
OTROS						
TOTALES		149.879.516	118.952	149.760.564	142.608.247	

EXPLICAR EN FORMA RESUMIDA EL EFECTO TOTAL POR DETERIORO DE LAS INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO Y EXPLICAR MODELO UTILIZADO.

El deterioro registrado aplica a instrumentos del estado, instrumentos emitidos por el sistema financiero, instrumentos de deuda o crédito y mutuos hipotecarios endosables. Lo anterior ha sido calculado según la NCG 311. e IFRS 9

EVOLUCION DETERIORO

CUADRO DE EVOLUCION DEL DETERIORO	
Saldo inicial al 01/01	47.616
Disminución y aumento de la provisión por deterioro (-/+)	71.336
Castigo de inversiones	
Variación por efecto de tipo de cambio	
Otros	
TOTAL	118.952

9.2 OPERACIONES DE COMPROMISOS EFECTUADOS SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Operaciones de Compromisos Efectuados sobre Instrumentos Financieros.

NOTA 10**PRESTAMOS**

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por concepto de Préstamos.

Instrumentos financieros que respaldan inversiones en cuenta única de inversión por clase de instrumentos y por niveles en caso de aquellas inversiones a valor razonable, en el caso de inversiones a costo amortizado, la Compañía debe indicar el deterioro y el valor razonable asociado, de acuerdo al siguiente cuadro:

	INVERSIONES QUE RESPALDAN RESERVAS DE VALOR DEL FONDO DE SEGUROS EN QUE LA COMPAÑÍA ASUME EL RIESGO DE VALOR POLIZA							INVERSIONES QUE RESPALDAN RESERVAS DE VALOR DEL FONDO DE SEGUROS EN QUE LOS ASEGURADOS ASUMEN EL RIESGO DE VALOR POLIZA									
	ACTIVOS A VALOR RAZONABLE			ACTIVO A COSTO				TOTAL INVERSIONES ADMINISTRADA POR LA COMPAÑÍA	ACTIVOS A VALOR RAZONABLE			ACTIVO A COSTO				TOTAL INVERSIONES A CUENTA DEL ASEGURADO	TOTAL INVERSIONES POR SEGUROS CON CUENTA UNICA DE INVERSION
	NIVEL 1 (*)	NIVEL 2 (*)	NIVEL 3 (*)	TOTAL ACTIVOS A VALOR RAZONABLE	COSTO AMORTIZADO	DETERIORO	TOTAL ACTIVOS A COSTO AMORTIZADO		NIVEL 1 (*)	NIVEL 2 (*)	NIVEL 3 (*)	TOTAL ACTIVOS A VALOR RAZONABLE	COSTO AMORTIZADO	DETERIORO	TOTAL ACTIVOS A COSTO AMORTIZADO		
INVERSIONES NACIONALES																	
Renta Fija					17.875.645	21.216	17.854.429	17.854.429									
Instrumentos del Estado							0	0								0	
Instrumentos emitidos por el Sistema Financiero					5.650.495	2.674	5.647.821	5.647.821								5.647.821	
Instrumento de Deuda o Crédito					12.225.150	18.542	12.206.608	12.206.608								12.206.608	
Instrumentos de Empresas Nacionales Transados en el Extranjero																	
Otros																	
Renta Variable											0	13.681.444		13.681.444	13.681.444		
Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas																	
Acciones de Sociedades Anónimas Cerradas																	
Fondos de Inversión																	
Fondos Mutuos											0	13.681.444		13.681.444	13.681.444	13.681.444	
Otros																	
Otra Inversiones Nacionales																	
INVERSIONES EN EL EXTRANJERO																	
Renta Fija																	
Títulos emitidos por Estados y Bancos Centrales Extranjeros																	
Títulos emitidos por Bancos y Financieras Extranjeras																	
Títulos emitidos por Empresas Extranjeras																	
Otros																	
Renta Variable																	
Acciones de Sociedades extranjeras																	
Cuota de Fondo de Inversión Extranjeros																	
Cuotas de Fondo de inversión constituidos en el país cuyos Activos están invertidos en valores extranjeros																	
Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros																	
Cuotas de Fondos Mutuos constituidos en el país cuyos activos están invertidos en valores extranjeros																	
Otros																	
Otra Inversiones Extranjero																	
BANCO																	
INMOBILIARIAS																	
TOTAL					17.875.645	21.216	17.854.429	17.854.429	0			0	13.681.444		13.681.444	13.681.444	31.535.873

13.483

NIVEL1 Instrumentos cotizados con mercados de activos; donde el valor razonable esta determinado por el precio observado en dichos mercados

NIVEL 2 Instrumentos cotizados con mercado no activos , donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valoración, sobre la base de información de mercado.

NIVEL 3 Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración , salvo que con la información disponible no sea posible determinar un valor razonable de manera fiable, en cuyo caso la inversión se valoriza a costo histórico. Adicionalmente, se debe revelar el modelo utilizado.

(1) Informar el valor razonable de las inversiones.

NOTA 12**PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO**

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos en Participaciones en Entidades del Grupo.

NOTA 13**OTRAS NOTAS DE INVERSIONES FINANCIERAS****NOTA 13.1****MOVIMIENTO DE LA CARTERA DE INVERSIONES**

	Valor Razonable	Costo Amortizado	CUI
SALDO INICIAL	28.250.309	156.102.985	32.334.999
Adiciones	116.461.466	42.573.991	1.698.421
Ventas	(110.799.461)	(27.829.854)	(4.420.107)
Vencimientos	0	(32.766.602)	(1.042.146)
Devengo de interés	0	4.956.793	1.883.420
Prepagos	0	0	0
Dividendos	0	0	0
Sorteo	0	0	0
Valor Razonable Utilidad/Pérdida reconocida en :	0	0	0
Resultado	2.843.529	(10.226)	279.500
Patrimonio	0	0	0
Deterioro	0	(71.305)	(13.483)
Diferencia de Tipo de Cambio	0	0	0
Utilidad o Pérdida por unidad reajustable	0	6.804.782	815.269
Reclasificación (1)	0	0	0
Otros(2)	0	0	0
SALDO FINAL	36.755.843	149.760.564	31.535.873

(1) Se debe explicar la razón de la reclasificación efectuada.

(2) Se debe abrir si supera el 2% del saldo de la cuenta.

NOTA 13.2 GARANTIAS

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no ha entregado activos financieros como garantías de pasivos.

NOTA 13.3 INSTRUMENTOS FINANCIEROS COMPUESTOS POR DERIVADOS IMPLICITOS

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no registra instrumentos financieros compuestos por derivados implícitos.

NOTA 13.4 TASA DE REINVERSION-TSA-NCG N°209

Tasa de Reinversión Aplicando 100% las tablas (%) (2)
-5,03%

Suficiencia(Insuficiencia) (UF)

Suficiencia(Insuficiencia) (UF) (1)	Reinversión Aplicando 100% (%) (2)
325.233	-5,03%

1)Corresponde al valor presente de los flujos de pasivos no cubiertos con flujos de activos (insuficiencia), o de los flujos de activos que exceden los flujos de pasivos (suficiencia), asumiendo un escenario de tasa de reinversión y de descuento, de acuerdo a lo señalado NCG 209.

2)Corresponde a la TIR de reinversión que hace que el valor presente neto de los flujos de activos y pasivos de la compañía, sea igual a cero.

14.1

PROPIEDADES DE INVERSION (NIC 40)

Concepto	Terrenos	Edificios	Otros	Total
Saldo inicial al 01.01.2023		11.348.139		11.348.139
Más: Adiciones, mejoras y transferencias				0
Menos: venta, bajas y transferencias				0
Menos: Depreciación ejercicio		371.249		371.249
Ajuste por revalorización		673.382		673.382
Otros				0
Valor Contable propiedades de Inversión	0	11.650.272	0	11.650.272
Valor razonable a la fecha de cierre (1)		18.595.417		18.595.417
Deterioro (provisión)		0		0
Valor Final a la fecha de cierre		11.650.272		11.650.272

(1) Se debe indicar el valor de la menor tasación

Propiedades de Inversión	Terrenos	Edificios	Otros	Total
Valor Final Bienes Raíces Nacionales		11.650.272		11.650.272
Valor Final Bienes Raíces Extranjeros				0
Valor Final a la fecha de cierre	0	11.650.272	0	11.650.272

Arrendos Operativos (Cifras en M\$)

a) Importe total de los pagos mínimos futuros del arrendamientos

- I) hasta 1 año
- II) entre uno y cinco años
- III) mas de cinco años

M\$
Inmuebles
912.081
1.112.952
0

b) Total de arrendamientos contingentes reconocidos como ingreso

Durante el ejercicio 2023, la Compañía no ha reconocido ingresos por arrendamientos contingentes.

c) Descripción general de las condiciones de los arrendamientos acordado por el arrendador

Los contratos de arrendamientos vigentes al 31 de Diciembre del 2023, se compone de 3 operación a 15 años plazo total.

14.2

CUENTAS POR COBRAR LEASING

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Cuentas por Cobrar por Leasing.

14.3

PROPIEDADES USO PROPIO

Conceptos	Terrenos	Edificios	Otros	Total
Saldo Inicial al 01.01.2023	3.782.837	17.821.318	187.582	21.791.737
Mas: Adiciones, mejoras y transferencias				0
menos: Ventas, bajas y transferencia			22.274	22.274
Menos: Depreciación ejercicio		259.648	28.457	288.105
Ajuste por revalorización	181.576	878.657		1.060.233
Otros			0	0
Valor contable propiedades, de uso propio	3.964.413	18.440.327	136.851	22.541.591
Valor razonable a la fecha de cierre (1)	4.239.538	19.972.881	0	24.212.419
Deterioro (provisión)		0	0	0
Valor Final a la fecha de cierre	3.964.413	18.440.327	136.851	22.541.591

(1) Se debe indicar el valor de la menor tasación

NOTA 15 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta.

NOTA 16

CUENTAS POR COBRAR ASEGURADOS

NOTA 16.1

SALDO ADEUDADOS POR ASEGURADO

Concepto	Saldo con empresas relacionadas	Saldo con terceros	Total
Cuentas por cobrar asegurados	807.145	17.632.183	18.439.328
Cuentas por cobrar Coaseguro (Líder)	0	0	0
Deterioro	12.819	743.552	756.371
Total (=)	794.326	16.888.631	17.682.957
Activos corrientes (corto plazo)	63.593	17.359.832	17.423.425
Activos no corrientes (largo plazo)		259.532	259.532

NOTA 16.2

DEUDORES POR PRIMAS POR VENCIMIENTO

VENCIMIENTOS SALDOS	Primas Documentadas	PRIMAS SEGURO Inv. Y Sob DL3500	PRIMAS ASEGURADOS				Cuentas por Cobrar Coaseguro (Líder)	Otros Deudores	
			Con Especificación de Forma de Pago						
			Plan Pago PAC	Plan pago PAT	Plan Pago Cup	Plan Pago Cia.			Sin especificar Forma de Pago
SEGUROS REVOCABLES									
1.-Vencimientos anteriores a la fecha de los Estados Financieros meses anteriores			49.083	15.092	0	5.023.691	1.000.785	0	
jun.-23			1.049	1.174	0	327.980	131.453	0	
jul.-23			46	196	0	58.683	4.861	0	
ago.-23			38	345	0	49.660	35.602	0	
sep.-23			4.874	368	0	197.105	71.486	0	
			43.076	13.009	0	4.390.263	757.383	0	
2.-Deterioro			6.018	2.083	0	495.921	231.459	0	
.-Pagos vencidos			6.018	2.083	0	495.921	231.459		
.-Voluntarias			0	0	0	0	0		
3.-Ajuste por no Identificación			11.323	3.090	0	190.646	16.215		
4.-Subtotal (1-2-3)			31.742	9.919	0	4.337.124	753.111	0	
5.-Vencimientos posteriores a la fecha de los Estados Financieros			905.788	245.536	0	11.053.989	366.638	0	
oct.-23			870.959	213.992	0	7.806.585	366.638	0	
nov.-23			30.125	21.703	0	528.291	0	0	
dic.-23			3.786	7.651	0	9.178	0	0	
meses posteriores			918	2.190	0	2.709.935	0	0	
6.-Deterioro			94	0	0	20.796	0	0	
.-Pagos Vencidos			94	0	0	20.796	0		
.-Voluntarios									
7.-Subtotal (5-6)			905.694	245.536	0	11.033.193	366.638	0	
SEGUROS NO REVOCABLES									
8.-Vencimientos anteriores a la fecha de los Estados Financieros									
9.-Vencimientos posteriores a la fecha de los Estados Financieros									
10.-Deterioro									
11.-Subtotal (8+9+10)			-	0	0	0	0		
12 total (4+7+11)			-	937.436	255.455	0	15.370.317	1.119.749	0
13.Credito no exigible de fila 4									
14 Crédito no vencido seguros revocables (7+13)									
								Total cuentas por cobrar asegurados	
								17.682.957	
								M/Nacional	
								17.628.672	
								M/Extranjera	
								54.285	

NOTA 16.3

EVOLUCION DEL DETERIORO ASEGURADOS

Cuadro de evolución del deterioro(1)	Cuentas por cobrar de seguros	Cuentas por Cobrara Coaseguro(Líder)	Total
Saldo Inicial al 01/01/2022	733.018	0	733.018
Disminución y aumento de la provisión por deterioro	23.353	0	23.353
Recupero de cuentas por cobrar de seguros	0	0	0
Castigo de cuentas por cobrar	0	0	0
Variación por efecto de tipo de cambio	0	0	0
Total	756.371	0	756.371

La provisión de primas por cobrar se aplica según normativa establecida en Circular N° 1499, de Septiembre del año 2000, de la Comisión para el Mercado Financiero (ex Superintendencia de Valores y Seguros).
La Compañía no ha aplicado intereses a sus cuentas por cobrar de primas.

NOTA 17

DEUDORES POR OPERACIONES DE REASEGURO

17.1 Saldos Adeudados por reaseguro

Concepto	Saldos con Empresas Relacionadas	Saldos con Terceros	TOTAL
Primas por cobrar de reaseguros			
Siniestros por cobrar reaseguradores		2.430.417	2.430.417
Activos por reaseguros no proporcionales		179.528	179.528
Otras deudas por cobrar de reaseguros		0	0
Deterioro		978.923	978.923
Total	0	1.631.022	1.631.022
Activos por reaseguros no proporcionales revocables		0	0
Activos por reaseguros no proporcionales no revocables		179.528	179.528
Total Activos por reaseguro no proporcionales		179.528	179.528

La provisión de siniestros por cobrar a reaseguradores se aplica según normativa establecida en Circular N° 848, de enero de 1989, de la Comisión para el Mercado Financiero (ex Superintendencia de Valores y Seguros).

17.2 Evolución del Deterioro por Reaseguro

La provisión de siniestros por cobrar a reaseguradores se aplica según normativa establecida en Circular N° 848, de enero de 1989, de la Comisión para el Mercado Financiero (ex Superintendencia de Valores y Seguros). Al cierre de los Estados Financieros, la Compañía no cuenta con provisión de siniestros por cobrar a reaseguradores.

17.3 SINIESTROS POR COBRAR REASEGURADORES (Corresponde el saldo presentado en la cuenta 5.14.12.10 del estado de situación financiera)

Al 31 de Diciembre de 2023

(Cifras en miles de pesos)

COMPAÑÍA: BCI SEGUROS VIDA S.A.

REASEGURADORES Y/O CORREDORES DE REASEGURO	CN LIFE CIA SEGUROS DE VIDA S.A.	Reasigna	Corredor Reaseg.1		Corredor Reaseg.N		Reaseg	RIESGOS NACIONALES
			Reaseg.1	Reaseg.n	Reaseg.1	Reaseg.n		
ANTECEDENTES REASEGURADOR								
Nombre Reasegurador	CN LIFE CIA SEGUROS DE VIDA S.A.							
Código de identificación	96.579.280-5							
Tipo de Relación R/NR	NR							
País del Reasegurador	Chile							
Código Clasificador de Riesgo 1	Feller Rate							
Código Clasificador de Riesgo 2	Fitch Ratings							
Clasificación de Riesgo 1	AA							
Clasificación de Riesgo 2	AA+							
Fecha Clasificación1	11-08-2023							
Fecha Clasificación2	06-07-2023							
SALDOS ADEUDADOS								
Meses anteriores								0
abril-23								0
mayo-23								0
junio-23								0
julio-23								0
agosto-23								0
septiembre-23	25.017							25.017
octubre-23								0
noviembre-23								0
diciembre-23								0
enero-24								0
febrero-24								0
Meses posteriores								0
1. TOTAL SALDOS ADEUDADOS	25.017	0	0	0	0	0	0	25.017
2. DETERIORO	0	0	0	0	0	0	0	0
3. TOTAL	25.017	0	0	0	0	0	0	25.017
MONEDA NACIONAL								25.017
MONEDA EXTRANJERA								0

REASEGURADORES Y/O CORREDORES DE REASEGURO	SWISS RE	GEN RE	AXA FRANCE VIE	MUNICH RE	PARTNER RE	MAPFRE	NEW RE	Corredor Reaseg.1		RIESGOS EXTRANJEROS	TOTAL GENERAL
								Reaseg.1	Reaseg.n		
Nombre corredor reaseguros extranjero			CONO SUR RE								
Código corredor reaseguros			231								
Tipo de relación			NR								
País del corredor			CHL: Chile								
ANTECEDENTES REASEGURADOR											
Nombre Reasegurador	Swiss Reinsurance Company Ltd.	General Reinsurance Ag	Axa France Vie S.A.	Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft In München (Munich Reinsurance Company)	Partner Reinsurance Europe Se	Mapfre Re, Compañía De Reaseguros, S.A.	New Reinsurance Company Ltd.				
Código de identificación	NRE17620170008	NRE00320170003	NRE06820170005	NRE00320170008	NRE08920170008	NRE06120170002	NRE17620180015				
Tipo de Relación R/NR	NR	NR	NR	NR	NR	NR	NR				
País del Reasegurador	Suiza	Alemania	Francia	Alemania	Irlanda	España	Suiza				
Código Clasificador de Riesgo 1	FR	AMB	FR	FR	SP	AMB	SP				
Código Clasificador de Riesgo 2	SP	SP	SP	AMB	AMB	SP	AMB				
Clasificación de Riesgo 1	A+	A++ (Superior)	AA-	AA	A+	A (Excellent)	AA-				
Clasificación de Riesgo 2	AA-	AA+	AA-	A+ (superior)	A+ (Superior)	A+	A+ (superior)				
Fecha Clasificación1	22-11-2023	20-04-2023	17-03-2023	24-07-2023	27-01-2023	18-10-2023	16-08-2023				
Fecha Clasificación2	21-02-2023	28-09-2023	20-03-2023	13-07-2023	27-04-2023	29-06-2023	13-07-2023				
SALDOS ADEUDADOS											
Meses anteriores			961.711		17.212					978.923	978.923
julio-23										0	0
agosto-23										0	0
septiembre-23										0	0
octubre-23										0	0
noviembre-23	329.939		80.666				262.190			672.795	672.795
diciembre-23										0	25.017
enero-24										0	0
febrero-24	261.018	143.331	76.123	6.906			266.304			753.682	753.682
marzo-24										0	0
abril-24										0	0
mayo-24										0	0
Meses posteriores										0	0
1. TOTAL SALDOS ADEUDADOS	590.957	143.331	1.118.500	6.906	17.212	0	528.494	0	0	2.405.400	2.430.417
2. DETERIORO	0		961.711		17.212		0	0	0	978.923	978.923
3. TOTAL	590.957	143.331	156.789	6.906	0	0	528.494	0	0	1.426.477	1.451.494

MONEDA NACIONAL	0	25.017
MONEDA EXTRANJERA	1.426.477	1.426.477

17.4

SINIESTROS POR COBRAR REASEGURADORES (Cuenta 5.14.25.00 y 5.14.22.20)

	Reaseg 1	Reaseg 2	Reaseguradores Nacionales Subtotal	Reaseg 1	Reaseg 2	Reaseg 3	Reaseg 4	Reaseg 5	Reaseg 6	Reaseg 7	Reaseguradores Extranjeros Subtotal	Total General
Nombre del Corredor						CONO SUR RE						
Código de Identificación del Corredor						231						
Tipo de Relación						NR						
País del Corredor						CHL: Chile						
Nombre del Reasegurador				MÜNCHENER RÜCKVERSICHERUNG S-GESELLSCHAFT AKTIENGESELLSCHAFT IN MÜNCHEN (MUNICH REINSURANCE COMPANY)	SWISS REINSURANCE COMPANY LTD	AXA FRANCE VIE S.A.	GENERAL REINSURANCE AG	MAPFRE RE, COMPANIA DE REASEGUROS S.A.	PARTNER REINSURANCE EUROPE SE	NEW REINSURANCE COMPANY LTD.		
Código de Identificación				NRE00320170008	NRE17620170008	NRE06820170005	NRE00320170003	NRE06120170002	NRE08920170008	NRE17620180015		
Tipo de Relación				NR	NR	NR	NR	NR	NR	NR		
País del Reasegurador				Alemania	Suiza	Francia	Alemania	España	Irlanda	Suiza		
Código Clasificador de Riesgo 1				FR	FR	FR	AMB	AMB	SP	SP		
Código Clasificador de Riesgo 2				AMB	SP	SP	SP	SP	AMB	AMB		
Clasificación de Riesgo 1				AA	A+	AA-	A++ (Superior)	A (Excellent)	A+	AA-		
Clasificación de Riesgo 2				A+ (superior)	AA-	AA-	AA+	A+	A+ (Superior)	A+ (superior)		
Fecha de Clasificación 1				24-07-2023	22-11-2023	17-03-2023	20-04-2023	18-10-2023	27-01-2023	16-08-2023		
Fecha de Clasificación 2				13-07-2023	21-02-2023	20-03-2023	28-09-2023	29-06-2023	27-04-2023	13-07-2023		
Saldo Sinistros por cobrar Reaseguradores				355.338	780.192	209.963	38.477	175.798	880.546	2.476.493	4.916.807	4.916.807

17.5

PARTICIPACIÓN DEL REASEGURADOR EN LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO (Cuenta 5.14.21.00)

	Reaseg 1	Reaseg 2	Reaseguradores Nacionales Subtotal	Reaseg 1	Reaseg 2	Reaseg 3	Reaseg 4	Reaseg 5	Reaseg 6	Reaseg 7	Reaseguradores Extranjeros Subtotal	Total General
Nombre del Corredor							CONO SUR RE					
Código de Identificación del Corredor							231					
Tipo de Relación							NR					
País del Corredor							CHL: Chile					
Nombre del Reasegurador				MÜNCHENER RÜCKVERSICHERUNGSGESELLSCHAFT AKTIENGESELLSCHAFT IN MÜNCHEN (MUNICH REINSURANCE COMPANY)	SWISS REINSURANCE COMPANY LTD	MAPFRE RE, COMPANIA DE REASEGUROS, S.A.	AXA FRANCE VIE S.A.	PARTNER REINSURANCE EUROPE SE	NEW REINSURANCE COMPANY LTD.	RGA Reinsurance Company		
Código de Identificación				NRE00320170008	NRE17620170008	NRE06120170002	NRE06820170005	NRE08920170008	NRE17620180015	NRE06220170045		
Tipo de Relación				NR	NR	NR	NR	NR	NR	RN		
País del Reasegurador				Alemania	Suiza	España	Francia	Irlanda	Suiza	EEUU		
Código Clasificador de Riesgo 1				FR	FR	AMB	FR	SP	SP	AMB		
Código Clasificador de Riesgo 2				AMB	SP	SP	SP	AMB	AMB	FR		
Clasificación de Riesgo 1				AA	A+	A (Excellent)	AA-	A+	AA-	A+ (Superior)		
Clasificación de Riesgo 2				A+ (superior)	AA-	A+	AA-	A+ (Superior)	A+ (superior)	A		
Fecha de Clasificación 1				24-07-2023	22-11-2023	18-10-2023	17-03-2023	27-01-2023	16-08-2023	08-12-2023		
Fecha de Clasificación 2				13-07-2023	21-02-2023	29-06-2023	20-03-2023	27-04-2023	13-07-2023	05-04-2023		
Saldo Participación del Reaseguro en RRC				29.802	1.723.213	-	-	-	2.401.930	1.642	4.156.587	4.156.587

NOTA 18 DEUDORES POR OPERACIONES COASEGURO

18.1

SALDO ADEUDADO POR COASEGURO

Concepto	Saldos con Empresas Relacionadas	Saldos con Terceros	TOTAL
Primas por cobrar de coaseguros	0	0	0
Siniestros por cobrar por operaciones coaseguro	0	12.776	12.776
Siniestros por cobrar por operaciones coaseguro vencidos			0
Siniestros por cobrar por operaciones coaseguro no vencidos		12.776	12.776
Deterioro	0		0
Total (=)	0	12.776	12.776
Activos corrientes (corto plazo)	0	12.776	12.776
Activos no corrientes (largo plazo)	0	0	0

18.2

EVOLUCION DEL DETERIORO POR COASEGURO

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Deterioro de Coaseguro.

NOTA 19 PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LAS RESERVAS TECNICAS (ACTIVO) Y RESERVAS TECNICAS (PASIVO)

RESERVAS PARA SEGUROS DE VIDA	DIRECTO	ACEPTADO	TOTAL PASIVO POR RESERVA	PARTICIPACION DEL REASEGURADOR EN LA RESERVA	DETERIORO	TOTAL PARTICIPACION DEL REASEGURO EN LAS RESERVAS TECNICAS
RESERVA DE RIESGO EN CURSO	22.235.844	0	22.235.844	4.156.587	0	4.156.587
RESERVAS PREVISIONALES	43.101.789	0	43.101.789	2.010.980		2.010.980
RESERVAS DE RENTAS VITALICIAS	43.101.789	0	43.101.789	2.010.980	0	2.010.980
RESERVA SEGURO INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA			0	0	0	0
RESERVA MATEMATICA	38.133.081	0	38.133.081	7.186.782	0	7.186.782
RESERVA DE RENTAS PRIVADAS	0	0	0	0	0	0
RESERVA DE SINIESTROS	51.880.482	0	51.880.482	4.916.807		4.916.807
LIQUIDADOS Y NO PAGADOS	1.713.495	0	1.713.495	0	0	0
LIQUIDADOS Y CONTROVERTIDOS POR EL ASEGURADO	378.930	0	378.930	0	0	0
EN PROCESO DE LIQUIDACION	35.815.197	0	35.815.197	4.319.611	0	4.319.611
Siniestros Reportados	28.256.492		28.256.492	4.140.520		4.140.520
Siniestros Detectados y No Reportados	7.558.705		7.558.705	179.091		179.091
OCURRIDOS Y NO REPORTADOS	13.972.860	0	13.972.860	597.196	0	597.196
RESERVA DE INSUFICIENCIA DE PRIMAS	0	0	0	0	0	0
OTRAS RESERVAS TECNICAS	2.228.847	0	2.228.847	0	0	0
RESERVA VALOR DEL FONDO	27.286.075	0	27.286.075		0	0
TOTAL	184.866.118	0	184.866.118	18.271.156	0	18.271.156

NOTA 20 INTANGIBLES

20.1 GOODWILL

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no ha realizado este tipo de transacciones.

20.2 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A GOODWILL

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no ha realizado este tipo de transacciones.

NOTA 21 IMPUESTOS POR COBRAR

21.1 CUENTAS POR COBRAR POR IMPUESTOS CORRIENTES

CONCEPTO	M\$
Pagos Provisionales Mensuales	
PPM por perdidas acumuladas Artículo N°31 Inciso 3	
Impuestos por recuperar	2.663.844
Crédito por adquisición activos fijos	
Otros Créditos	3.000
Impuesto por Pagar (1)	
Otros (2)	171.413
TOTAL	2.838.257

(1) En el caso que el Impuesto por Pagar sea Menor a los créditos asociados.

(2) Devengo de IVA crédito fiscal por comisiones de intermediación liquidadas pendientes de facturar.

21.2 ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

21.2.1 IMPUESTOS DIFERIDOS EN PATRIMONIO

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Impuestos Diferidos en Patrimonio.

21.2.2. IMPUESTOS DIFERIDOS EN RESULTADO

CONCEPTOS	ACTIVO	PASIVO	NETO
Provisión cheques protestados	5.981	0	5.981
Fluctuación Renta Fija	37.196	0	37.196
Provisión renta variable	15.287	0	15.287
Derechos de uso	26.245	0	26.245
Activo por derecho de uso	0	25.225	(25.225)
Provisión deudores incobrables	204.225	0	204.225
Provisión vacaciones	191.125	0	191.125
Provisión remuneraciones	525.595	0	525.595
Provisión gastos gestión	136.600	0	136.600
Provisión bono trianual	0	0	0
Provisión bono cumplimiento de metas	357.504	0	357.504
Provisión aguinaldos	2	0	2
Provisión actividades del personal	1.020	0	1.020
Provisión uniformes	260	0	260
Provisión DO capacitación	2.226	0	2.226
Provisión selección	468	0	468
Provisión comunicaciones corp	135	0	135
Provisión actividades gerencia	3.087	0	3.087
Provisión servicios temporales	2.006	0	2.006
Obligaciones facturas por pagar otros (comisiones)	4.265.658	0	4.265.658
Primas por pagar nueva ley de seguros	1.010.219	0	1.010.219
Provisión deterioro siniestros por cobrar al reaseguro	264.309	0	264.309
Ingresos anticipados	559.970	0	559.970
Pérdida tributaria de arrastre para el ejercicio siguiente	0	0	0
Diferencia activo fijo financiero y tributario	0	4.989.532	(4.989.532)
Valorización de mercado renta variable	0	1.105.261	(1.105.261)
TOTALES	7.609.118	6.120.018	1.489.100

NOTA 22**OTROS ACTIVOS****22.1****DEUDAS DEL PERSONAL**

Detalle	Monto M\$
PERSONAL - PRESTAMOS DE SALUD	69.426
PERSONAL - FONDOS POR RENDIR	
PERSONAL - ASIG. FAMILIAR	
PERSONAL - ANTICIPO BONO	
PERSONAL - ANTICIPO SUELDO	
PERSONAL - PRESTAMOS	545.024
TOTAL	614.450

22.2. CUENTAS POR COBRAR INTERMEDIARIOS

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Cuentas por Cobrar a Intermediarios.

22.3**GASTOS ANTICIPADOS**

Detalle	Monto M\$
Seguros Empresa Incendio	10.220
Contribuciones Bien Raíz	0
Proyectos tecnológicos mejoras activos digitales	420.735
Proyectos tecnológicos plan digitalización	245.257
Proyectos tecnológicos internalización liquidación salud	0
Proyectos tecnológicos endosos web	79.369
Proyectos tecnológicos transformación vida y salud	1.291.307
TOTAL	2.046.888

22.4**OTROS ACTIVOS**

Detalle	Monto M\$	Explicación del concepto
Activo por derecho de uso IFRS 16 Bien Raíz	93.429	Contratos por Arriendos de Bienes Raíces, Norma IFRS 16
Otros - Fondo fijo	575.000	Fondo fijo para liquidadores de seguros
Otros - Otros activos	7.617	Acciones depósito custodia de valores
Otros - Garantías otorgadas	1.612.910	Boletas de Garantías tomadas por licitación de seguros
Otros - Garantías de arriendo	2.640	Garantía de Arriendos de Bienes Raíces
Deudores varios- otros	344.607	Cuentas por Cobrar Multitienda - Deudores Varios (Bonos vencidos por cobrar - Cheques a fecha - Anticipos de Proveedor - Fondo solidario RV)
TOTAL	2.636.203	

NOTA 23**PASIVOS FINANCIEROS****23.1****PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO**

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, presenta pasivos a valor razonable:

CONCEPTO	PASIVO A VALOR RAZONABLE M\$	VALOR LIBRO DEL PASIVO	EFFECTO EN RESULTADO	EFFECTO EN OCI(1)
Valores Representativo de Deuda				
Derivados de Inversión				
Derivados de Cobertura	0	0		0
Otros (2)		0		
TOTAL	0	0	0	0

(1) Se debe informar el impacto que tendría si el efecto fuera a patrimonio.

(2) Corresponde a sobregiros contables con el Banco BCI

23.2**PASIVOS FINANCIERO A COSTO AMORTIZADO****23.2.1****DEUDAS CON ENTIDADES FINANCIERAS**

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por este concepto.

23.2.2**OTROS PASIVOS FINANCIERO A COSTO AMORTIZADO**

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Otros Pasivos Financieros a Costo Amortizados.

23.2.3**IMPAGOS Y OTROS INCUMPLIMIENTOS**

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Impagos y Otros Incumplimientos.

NOTA 24

PASIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

5.21.10.00

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Pasivos No Corrientes Mantenidos para la Venta.

NOTA 25

RESERVAS TECNICAS

25.1

RESERVA PARA SEGUROS GENERALES

No aplica para BCI Seguros Vida S.A.

25.2

RESERVA PARA SEGUROS DE VIDA

25.2.1

RESERVA RIESGO EN CURSO

CONCEPTOS	M\$
Saldo Inicial al 1ero de enero	22.803.326
Reserva por venta nueva	4.278.925
Liberación de reserva	4.846.407
Liberación de reserva stock (1)	4.570.917
Liberación de reserva venta nueva	275.490
TOTAL RESERVA RIESGO EN CURSO	22.235.844

(1)Corresponde a la liberación de reserva proveniente del ejercicio anterior)

25.2.2

RESERVA SEGUROS PREVISIONALES

Reserva Rentas Vitalicias (5.21.31.21.)	Monto M\$
Reserva Dic Anterior	43.490.286
Reserva por Rentas contratadas en el periodo	0
Pensiones Pagadas	4.503.199
Interés del Periodo	5.192.014
Liberación por Fallecimiento	1.077.312
Subtotal Reserva Rentas Vitalicias del Ejercicio	43.101.789
Pensiones no cobradas	0
Cheques caducados	0
Cheques no cobrados	0
Rentas garantizadas vencidas no canceladas	0
Otros	0
Total Reservas Rentas Vitalicias	43.101.789

RESERVA SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA (5.21.31.22)	M\$
Saldo inicial al 01.01.xx	0
Incremento de Sinistros	0
Invalidez total	0
Invalidez parcial	0
Sobrevivencia	0
Liberación por pago de aportes adicionales	0
Invalidez total	0
Invalidez parcial	0
Sobrevivencia	0
Pago de pensiones transitoria Invalidez parcial	0
Ajuste por tasa de interés	0
Otros	0
TOTAL RESERVA SEGUROS INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	0

TASA DE DESCUENTO

Para las pólizas con vigencia a partir del 1 de enero de 2012 informar la tasa de interés de descuento de las reservas técnicas según el siguiente cuadro:

MES	TASA
mi-2	0
mi-1	0
mi	0

mi: Corresponde al mes de referencia .Debido a que la información a solicitar es trimestral, podrá corresponder a Marzo, junio, Septiembre o junio

mi-1: Corresponde al mes anterior al de referencia , por lo que podrá corresponder a febrero, mayo, agosto o noviembre

mi-2: Corresponde a 2 meses antes al de referencia, por lo que podrá corresponder a enero, abril, julio y octubre.

25.2.3

RESERVA MATEMATICA

CONCEPTOS	M\$
Saldo Inicial al 1ero. De enero	46.662.846
Primas	11.323.794
Interés	
Reserva liberada por muerte	83.183
Reserva liberada por otros términos	19.770.376
TOTAL RESERVA MATEMATICA	38.133.081

25.2.4

RESERVA VALOR DEL FONDO

Reserva Valor del Fondo	Cobertura de riesgo		Reserva Valor del Fondo	Reserva descalce Seguros CUI
	Reserva de Riesgo en Curso	Reserva Matemática		
Seguros de Vida Ahorro Previsional Voluntario APV (La Cía. asume el riesgo valor póliza)	2.258	0	981.782	0
Otros seguros de vida con cuenta única de inversión (La Cía. asume el riesgo valor póliza)	40.255	0	11.294.177	177.135
Seguros de Vida Ahorro Previsional Voluntario APV (El asegurado asume el riesgo valor póliza)	933	0	1.691.956	0
Otros seguros de vida con cuenta única de inversión (El asegurado asume el riesgo valor póliza)	41.459	0	13.318.160	6.830
TOTAL	84.905	0	27.286.075	183.965

NOTA 25
25.2.4.1

RESERVAS TECNICAS
RESERVA DE DESCALCE SEGUROS CON CUENTA UNICA DE INVERSION (CUI)

Nombre del Fondo	Tipo Valor del Fondo	Distribución Estratégica	Inversión		Reserva de Descalce			
			Tipo de Inversión	Monto M\$	M\$			
AHORRO FULL	57 BIS	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = 1% RENTA VARIABLE	BB	0	0			
			CFM	133.503	0			
				133.503	0			
APV	APV	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = Max (TIP - 0,5%;1.0%) RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = Max (TIP - 0,5%;1.0%)	DPL	1.993.376	0			
			LH	0	0			
			TOTAL	1.993.376	0			
APV PRIME	APV	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = 1% RENTA VARIABLE	BE	18.245	0			
			CFM	1.691.365	0			
				1.709.610	0			
JOVEN	OTR	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = 1% RENTA VARIABLE RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = 1%	BE	1.924.455	0			
			CFM	6.175.884	0			
			DPR	191.898	0			
			TOTAL	8.292.237	0			
DINAMICO	OTR	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = 1% RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = 1% RENTA VARIABLE	BE	572.013	0			
			BB	60.609	0			
			CFM	3.305.059	0			
				3.937.681	0			
MAÑANA	OTR	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = 1% RENTA VARIABLE	BE	128.197	0			
			CFM	419.861	0			
				548.058	0			
PROFESIONAL	OTR	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = 1% RENTA VARIABLE	BE	500.235	0			
			CFM	1.155.774	0			
			TOTAL	1.656.009	0			
SUEÑOS	OTR	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = 1% RENTA VARIABLE	BE	550.149	0			
			CFM	799.998	0			
			TOTAL	1.350.147	0			
ULV1	OTR	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = Max (TIP - 0,5%;1.0%) RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = Max (TIP - 0,5%;1.0%)	BE	6.693.514	117.686			
			BB	759.114	0			
			BU	0	0			
			DPL	1.980.798	0			
			DPR	0	0			
			LH	0	0			
			PRC	0	0			
			TOTAL	9.433.426	117.686			
			ULV2	OTR	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = Max (TIP - 0,5%;1.0%)	DPR	164.205	994
						TOTAL	164.205	994
ULVB	OTR	RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = Max (TIP + 0,5%;1.0%) RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = Max (TIP + 0,5%;1.0%) RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = Max (TIP + 0,5%;1.0%) RENTA FIJA TASA GARANTIZADA = Max (TIP + 0,5%;1.0%)	BE	1.652.921	65.285			
			BB	664.700	0			
			DPL	0	0			
			PRC	0	0			
			TOTAL	2.317.621	65.285			
TOTAL				31.535.873	183.965			

25.2.5

RESERVAS DE RENTAS PRIVADAS

Reservas Rentas Privadas	Monto M\$
Reserva Dic anterior	0
Reserva por Rentas contratadas en el periodo	0
Pensiones Pagadas	0
Interés del periodo	0
Liberación por conceptos distintos de pensiones	0
Otros	0
Total Reserva Rentas Privadas del Ejercicio	0

25.2.6

RESERVA DE SINIESTROS

RESERVA DE SINIESTROS	Saldo Inicial al 1 ero de enero	Incremento	Disminuciones	Ajuste por diferencia de cambio	Otros	Saldo final
LIQUIDADOS Y NO PAGADOS	1.465.553	7.791.359	7.543.417	0	0	1.713.495
LIQUIDADOS Y CONTROVERTIDOS POR EL ASEGURADO	372.176	88.294	81.540	0	0	378.930
EN PROCESO DE LIQUIDACION	35.834.221	15.721.089	15.740.113	0	0	35.815.197
Siniestros Reportados	28.295.858	15.220.787	15.260.153	0	0	28.256.492
Siniestros Detectados y No Reportados	7.538.363	500.302	479.960	0	0	7.558.705
OCURRIDOS Y NO REPORTADOS	10.677.074	4.804.855	1.509.069	0	0	13.972.860
TOTAL RESERVAS DE SINIESTROS	48.349.024	28.405.597	24.874.139	0	0	51.880.482

NOTA 25**RESERVAS TECNICAS**

A partir del 31 de Enero 2016, se reagruparon los ramos 202, 209 y 211 para el cálculo de los OYNR, dado que estos ramos, son comercializados en su mayoría como un solo producto.

25.2.7**RESERVA DE INSUFICIENCIA DE PRIMAS**

Reserva de Suficiencia de Primas

Respecto al Test de Suficiencia de Primas, éste se realizó para los Estados Financieros de 31 de Diciembre de 2023.

Este test se aplica a todos los ramos FECU, menos aquellos productos de largo plazo.

El análisis se hará neto de reaseguro. En caso de haber insuficiencia, se creará el activo, con impacto en resultados.

Definición de criterios utilizados para el cálculo del test:

Agrupación de ramos

Para mantener consistencia en la evaluación del test, el criterio utilizado para la agrupación de ramos, fue de acuerdo el utilizado para el calculo de OYNR.

Vida Individual:	Ramos 102,103, 302, 303, 307, 425, 111
Accidentes Personales:	Ramos 210, 310, 110
Desgravamen más Incapacidad:	Ramos 308, 311, 312, 313, 212
Vida más Salud Colectivo:	Ramos 202, 211, 209, 208 y 213
Salud Individual:	Ramos 109, 309

Período de información
12 meses móviles

Tasa Espera de Inversiones:
A Diciembre de 2023, 2,46%, correspondiente a la TM.

Costos de adquisición computables:
Se consideraron todos los costos de intermediación contabilizados en el período 01/01/2023 al 31/12/2023

Costos de explotación
Se consideraron todos los costos de explotación contabilizados en el período 01/01/2023 al 31/12/2023
Los costos identificables por ramo se asignaron en forma exacta y los gastos restantes se distribuyeron uniformemente por ramo, en base a prima retenida.

Siniestros excepcionales
A la fecha sólo hemos considerado un solo siniestro como excepcional. Y este no ha sido incluido en los cálculos del test.

Para este test se han considerado todos los productos con reservas de riesgo en curso.

25.2.8**OTRAS RESERVAS**

Reserva de Suficiencia de Adecuación de Pasivos Test de Adecuación de Pasivos (TAP)

Productos de Corto Plazo (Vida más Salud Colectivo):
A partir de Septiembre del 2023, para los productos de Vida más Salud Colectivo (mismo conjunto ramos es utilizado para el IBNR)
se ha actualizado el criterio para el Test de Adecuación de Pasivos el cual consiste en provisionar la diferencia entre el IBNR normativo y un cálculo de IBNR Técnico siempre y cuando este último sea mayor al normativo.

Para los productos con Reserva de Riesgo en Curso (corto plazo) hemos evaluado a la fecha de estimación la viabilidad técnica de considerar la reserva de suficiencias de primas del punto 7 anterior en reemplazo del Test de Adecuación de Pasivos
En este sentido los flujos de ingresos representados por la RRCC regulatoria, coinciden con nuestra mejor estimación de los ingresos netos de la compañía, debido a que los mismos incorporan nuestra proyección de ingresos y gastos asociados esperados.
En el caso de los flujos de egreso se encuentran representados por las reservas de siniestros reportados regulatorias y el IBNR regulatorio, estos pasivos coinciden con la mejor estimación del costo ultimo de los siniestros y los costos de explotación asociados a estos productos.

Destacamos que tanto los flujos de ingreso como egreso, consideran la información de los últimos 12 meses.

Las hipótesis implícitas en los flujos anteriores al tratarse de productos de corto plazo se mantienen en el horizonte temporal de análisis, respecto al inicio de la vigencia de cada producto, con lo cual sustentamos técnica y actuarialmente el reemplazo de del Test de Adecuación de Pasivos, por el Test de Suficiencia de Primas. Adicionalmente, en estos casos, es posible ajustar el pricing en cada período, de manera de corregir desviaciones no previstas tanto en siniestros como en gastos.

Destacamos que de manera de cumplir con los lineamientos de IFRS 4, el análisis de adecuación de pasivos se realizará bruto de reaseguros y en el caso de presentarse una inadecuación se procederá a incorporar la participación del reasegurador a los fines de generar el activo correspondiente sujeto a deterioro.

Aclaremos que el cálculo se realizará sobre la cartera vigente a la fecha de estimación.

Productos de Largo Plazo:

En nuestra cartera, los productos con reservas matemáticas, corresponden en un 100% al Ramo FECU 313 y 302, por lo que a estos productos se les aplicará el Test de Suficiencia de Pasivos.

Metodología de Cálculo:

Flujos de ingresos, no hay por tratarse de productos a prima única

Flujos de egresos:

Mortalidad: se calcularán para cada ítem, empleando la tabla de mortalidad que representa la mejor estimación del riesgo a la fecha de cálculo del test.

Costos de explotación de acuerdo a los criterios definidos en el punto 1, aplicados como porcentaje sobre la reserva, esto es 6,451%
En el cálculo se considera el duración de cada ítem.

Tasa de descuento de los flujos relacionada con el rendimiento de las inversiones: La mejor estimación de nuestros expertos del área de inversión, corresponde a la tasa promedio ponderada por el valor presente del instrumento de renta fija, calculado al último día hábil bursátil del trimestre. Para el cálculo de esta tasa se consideran las inversiones o activos de la cartera propia que no se encuentran calzadas con el pasivo igual al UF + 1,94%

· Destacamos que la reserva de siniestros pendientes así como el OYNR, en el momento inicial de nuestra proyección coinciden con nuestra mejor estimación del costo último de siniestros.

Al 31 de Diciembre 2023 se generó Otras Reservas Técnicas por Test de Adecuación de Pasivos (TAP) por M\$2.228.847.-)

NOTA 25
25.3.1

RESERVAS TÉCNICAS
AJUSTE DE RESERVA POR CALCE

	Pasivos	Reserva Técnica Base	Reserva Técnica Financiera	Ajuste de Reserva por calce
No previsionales	Monto Inicial			
	Monto Final			
	Variación			
Previsionales	Monto Inicial	37.591.605	41.011.116	(3.419.511)
	Monto Final	37.534.013	41.090.801	(3.556.788)
	Variación	(57.592)	79.685	(137.277)
Total	Monto Inicial	37.591.605	41.011.116	(3.419.511)
	Monto Final	37.534.013	41.090.801	(3.556.788)
	Variación	(57.592)	79.685	(137.277)

NOTA 25.3.2

INDICES DE COBERTURAS

COMPAÑÍA

BCI SEGUROS VIDA S.A.

Al 31 de Diciembre de 2023

CPK-1

Tramo K	Flujo de Activos Nominales en UF Ak	Flujo de Pasivos de Seguros Nominales en UF Bk (1)	Flujo de Pasivos Financieros en UF Ck	Índice de Cobertura de Activos Cak	Índice de Cobertura de Pasivos CPk
TRAMO1	231.523	220.000	0	95,02301	100,00
TRAMO2	272.072	193.982	0	71,29800	100,00
TRAMO3	227.741	167.208	0	73,42045	100,00
TRAMO4	170.860	142.658	0	83,49400	100,00
TRAMO5	546.189	120.093	0	21,98747	100,00
TRAMO6	172.394	143.154	0	83,03916	100,00
TRAMO7	311.651	106.298	0	34,10804	100,00
TRAMO8	265.651	117.042	0	44,05850	100,00
TRAMO9	0	85.039	0	100,00000	-
TRAMO10	0	57.900	0	100,00000	-
Total	2.198.081	1.353.374			

(1) RV-85, B-85 y MI-85, para pólizas con inicio de vigencia anterior al 9/03/2005.

RV-2004,B-85 y MI-85, para pólizas con inicio vigencia a contar del 9/03/2005 y anterior al 1/02/2008.

RV-2009,B-2006 y MI-2006, para pólizas con inicio vigencia a contar del 1/02/2008 y anterior al 01/01/2012

CPK-2

Tramo K	Flujo de Activos Nominales en UF Ak	Flujo de Pasivos de Seguros Nominales en UF Bk (1)	Flujo de Pasivos Financieros en UF Ck	Índice de Cobertura de Activos Cak	Índice de Cobertura de Pasivos CPk
TRAMO1	231.523	220.594	0	95,27947	100,00
TRAMO2	272.072	195.802	0	71,9670	100,00
TRAMO3	227.741	169.756	0	74,5392	100,00
TRAMO4	170.860	145.465	0	85,1369	100,00
TRAMO5	546.189	122.780	0	22,4795	100,00
TRAMO6	172.394	146.447	0	84,9491	100,00
TRAMO7	311.651	108.481	0	34,8086	100,00
TRAMO8	265.651	118.714	0	44,6881	100,00
TRAMO9	0	85.558	0	100,00000	-
TRAMO10	0	57.957	0	100,00000	-
Total	2.198.081	1.371.554			

(2) RV-2004, B-85 y MI-85, para pólizas con inicio vigencia anterior al 1/02/2008.

RV-2009, B-2006 Y MI-2006, para pólizas con inicio de vigencia a contar del 1/02/2008 y anterior al 01/01/2012

CPK-3

Tramo K	Flujo de Activos Nominales en UF Ak	Flujo de Pasivos de Seguros Nominales en UF Bk (1)	Flujo de Pasivos Financieros en UF Ck	Índice de Cobertura de Activos Cak	Índice de Cobertura de Pasivos CPk
TRAMO1	231.523	223.049	0	96,3398	100,00
TRAMO2	272.072	203.465	0	74,78	100,00
TRAMO3	227.741	182.443	0	80,11	100,00
TRAMO4	170.860	162.251	0	94,96	100,00
TRAMO5	546.189	142.730	0	26,13	100,00
TRAMO6	172.394	179.812	0	100,00	95,87
TRAMO7	311.651	142.669	0	45,78	100,00
TRAMO8	265.651	169.790	0	63,91	100,0000
TRAMO9	0	135.398	0	100,00	-
TRAMO10	0	103.044	0	100,00	-
Total	2.198.081	1.644.651			

(3) RV-2004, B-2006 Y MI-2006, para pólizas con inicio vigencia anterior al 1/02/2008.

RV-2009, B-2006 Y MI-2006, para pólizas con inicio de vigencia a contar del 1/02/2008 y anterior al 01/01/2012

CPK-4

Tramo K	Flujo de Activos Nominales en UF Ak	Flujo de Pasivos de Seguros Nominales en UF Bk (1)	Flujo de Pasivos Financieros en UF Ck	Índice de Cobertura de Activos Cak	Índice de Cobertura de Pasivos CPk
TRAMO1	231.523	223.072	0	96,3500	100,00
TRAMO2	272.072	203.528	0	74,81	100,00
TRAMO3	227.741	182.489	0	80,13	100,00
TRAMO4	170.860	162.243	0	94,96	100,00
TRAMO5	546.189	142.657	0	26,12	100,00
TRAMO6	172.394	179.609	0	100,00	95,98
TRAMO7	311.651	142.406	0	45,69	100,00
TRAMO8	265.651	169.341	0	63,75	100,00
TRAMO9	-	135.038	0	100,00	-
TRAMO10	-	102.998	0	100,00	-
Total	2.198.081	1.643.381			

(4) RV-2009, B-2006 y MI-2006, para todo el stock de pólizas anterior al 01/01/2012

CPK-5

Tramo K	Flujo de Activos Nominales en UF Ak	Flujo de Pasivos de Seguros Nominales en UF Bk (1)	Flujo de Pasivos Financieros en UF Ck	Índice de Cobertura de Activos Cak	Índice de Cobertura de Pasivos CPk
TRAMO1	231.523	223.266	0	96,4335	100,00
TRAMO2	272.072	204.347	0	75,11	100,00
TRAMO3	227.741	183.977	0	80,78	100,00
TRAMO4	170.860	164.302	0	96,16	100,00
TRAMO5	546.189	145.127	0	26,57	100,00
TRAMO6	172.394	183.625	0	100,00	93,88
TRAMO7	311.651	146.221	0	46,92	100,00
TRAMO8	265.651	174.403	0	65,65	100,00
TRAMO9	0	140.075	0	100,00	-
TRAMO10	0	112.073	0	100,00	-
Total	2.198.081	1.677.416			

(5) CB -2014 hombres, RV 2014 mujeres, B-2014 mujeres y MI -2014 hombres y mujeres para todo el stock de pólizas anterior al 01/01/2012

25.3.3 TASA DE COSTO DE EMISION EQUIVALENTE

MES	TASA
oct-23	0%
nov-23	0%
dic-23	0%

NOTA 25
NOTA 25.3.4

RESERVAS TECNICAS
APLICACIÓN TABLAS DE MORTALIDAD RENTAS VITALICIAS

Aplicación de las tablas RV-2004, MI-2006 y B-2006
En M\$ al 30 de Diciembre de 2023

RETENIDO	RTF 85-85-85	RTF 2004-85-85	RTF(s) 2004-85-85	Diferencia Reconocida RV 2004	RTF 2004-2006-2006	RTF(s) 2004-2006-2006	Diferencia por reconocer B-2006 y MI 2006
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Pólizas con inicio de vigencia anterior al 9 de marzo de 2005		9.607.822			11.188.426	10.911.584	276.842
Pólizas con inicio de vigencia a contar del 9 de Marzo de 2005 y hasta 31 de Enero de 2008		20.888.426			24.819.111	23.036.896	1.782.215
Pólizas con inicio de vigencia a contar del 01/02/2008 y hasta el 31/12/2011 (13)							
Pólizas con inicio de vigencia a contar del 01/01/2012							
Totales		30.496.248			36.007.537	33.948.480	2.059.057

RETENIDO	RTF 2009-2006-2006	Diferencia Reconocida RV-2009	RTF 2020	RTF(s) 2020	Diferencia por reconocer Tablas 2020
	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
Pólizas con inicio de vigencia anterior al 9 de marzo de 2005	11.162.797	(25.629)	11.242.744	11.242.744	0
Pólizas con inicio de vigencia a contar del 9 de Marzo de 2005 y hasta 31 de Enero de 2008	24.828.168	9.057	25.304.026	25.304.026	0
Pólizas con inicio de vigencia a contar del 01/02/2008 y hasta el 31/12/2011 (13)	6.443.053		6.603.088	6.603.088	0
Pólizas con inicio de vigencia a contar del 01/01/2012					
Totales	42.434.018	(16.572)	43.149.858	43.149.858	0

(13)= En caso de haber aplicado la Circular N°318, en forma anticipada, este bloque se debe modificar considerando la fecha hasta, como un día antes de aquella fecha en que la compañía inicia su aplicación voluntaria.

	RTB 2009-2006-2006	RTB 2020	RTB(s) 2020	Diferencia por reconocer Tablas 2020
	(14)	(15)	(16)	(17)
Pólizas con inicio de vigencia a contar del 1 de enero de 2012 y hasta el 30 de junio de 2016 (18)				
Pólizas con inicio de vigencia a contar del 1 de julio de 2016				
Totales	0,00	0,00	0,00	0,00

(18): En caso de haber aplicado la circular 318, en forma anticipada, este bloque se debe modificar considerando la fecha de INICIO, como aquella en que la compañía inicia su aplicación voluntaria

Reconocimiento de las Tablas MI - 2016 y B - 2006

(1)	Monto de la cuota anual al que se refiere la letra b) de la Circular 1874	163.013
(2)	Valor de la cuota trimestral	40.753
(3)	Número de la cuota	Año 2, Trimestre 3
(4)	Valor de todas las cuotas reconocidas a la fecha de cierre de los Estados Financieros	3.452.232
(5)	Tasa de costo equivalente promedio implícita en el cálculo de las reservas técnica base del total de la cartera de rentas vitalicias de la compañía vigentes al 31 de Enero de 2008	3,60%
(6)	Valor Cuota Trimestral utilizada en el período junio 2008 a mayo 2012	60.090
(7)	Valor Cuota Trimestral utilizada en el período junio 2012 a mayo 2017	58.584
(8)	Valor Cuota Trimestral utilizada en el período junio 2017 a mayo 2022	51.693

NOTA 25.4

RESERVA SIS

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Reserva SIS

2.

RESERVA DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Reserva de Invalidez y Supervivencia.

NOTA 25.5

SOAP

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por SOAP.

NOTA 26

DEUDAS POR OPERACIONES DE SEGURO

NOTA 26.1

DEUDAS CON ASEGURADOS

CONCEPTOS	Saldos con empresas relacionadas	Saldo con Terceros	TOTAL
Deudas con asegurados	2.167.866	8.295.903	10.463.769
PASIVOS CORRIENTES (Corto Plazo)	2.167.866	8.295.903	10.463.769
PASIVOS NO CORRIENTES (Largo Plazo)			

Para empresas relacionadas el pasivo se conforma en su gran mayoría en saldos por aplicar y por devolver de Banca. Para terceros el pasivo se conforma en su gran mayoría en saldos por aplicar y endosos de cuentas tradicionales.

26.2.

DEUDAS POR OPERACIONES DE REASEGURO

PRIMAS POR PAGAR REASEGURADORES

REASEGURADORES													RIESGOS EXTRANJEROS		TOTAL GENERAL
VENCIMIENTOS DE SALDOS	Resegurador 1	Resegurador N	RIESGOS NACIONALES	Resegurador 1	Resegurador 2	Resegurador 3	Resegurador 4	Resegurador 5	Resegurador 6	Resegurador 7	Resegurador 8	RIESGOS EXTRANJEROS	TOTAL GENERAL		
Nombre del Corredor												CONO SUR RE			
Código de Identificación del corredor												231			
Tipo de Relación												NR			
Pais del Corredor												CHL: Chile			
Nombre del Reasegurador												MÜNCHENER RÜCKVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT AKTIENGESELLSC HAFT IN MÜNCHEN (MUNICH REINSURANCE COMPANY)			
Código de Identificación												NRE00320170008			
Tipo de Relación												NR			
Pais del Reasegurador												Alemania			
Nombre del Reasegurador												SWISS REINSURANCE COMPANY LTD			
Código de Identificación												NRE17620170008			
Tipo de Relación												NR			
Pais del Reasegurador												Suiza			
Nombre del Reasegurador												MAPFRE RE, COMPANIA DE REASEGUROS, S.A.			
Código de Identificación												NRE06120170002			
Tipo de Relación												NR			
Pais del Reasegurador												España			
Nombre del Reasegurador												GENERAL REINSURANCE S.A.			
Código de Identificación												NRE00320170003			
Tipo de Relación												NR			
Pais del Reasegurador												Alemania			
Nombre del Reasegurador												AXA FRANCE VIE REINSURANCE S.A.			
Código de Identificación												NRE06820170005			
Tipo de Relación												NR			
Pais del Reasegurador												Francia			
Nombre del Reasegurador												RGA REINSURANCE COMPANY EUROPE SE			
Código de Identificación												NRE06220170045			
Tipo de Relación												NR			
Pais del Reasegurador												EEUU			
Nombre del Reasegurador												PARTNER REINSURANCE EUROPE SE			
Código de Identificación												NRE08920170008			
Tipo de Relación												NR			
Pais del Reasegurador												Irlanda			
Nombre del Reasegurador												NEW RE			
Código de Identificación												NRE17620180015			
Tipo de Relación												NR			
Pais del Reasegurador												Suiza			
VENCIMIENTOS DE SALDOS															
1.-Saldos sin Retención															
Meses Anteriores															
septiembre-23															
octubre-23															
noviembre-23															
diciembre-23															
enero-24															
marzo-24															
abril-24															
Meses Posteriores															
2.-Fondos Retenidos															
Primas															
Meses Anteriores															
septiembre-23															
octubre-23															
noviembre-23															
diciembre-23															
enero-24															
marzo-24															
abril-24															
Meses Posteriores															
Total (1+2)															
													2.608.784	2.608.784	
													Moneda Nacional	-	

NOTA 26.3

DEUDAS POR OPERACIONES COASEGURO

Concepto	Saldos con empresas relacionadas	Saldo con terceros	TOTAL
Primas por pagar por operaciones coaseguro	-	250.434	250.434
Siniestros por pagar por operaciones de coaseguro	-	-	-
Total	-	250.434	250.434

Pasivos corrientes (Corto Plazo)	-	250.434	250.434
Pasivos no corrientes (Largo Plazo)	-	-	-

26.4

INGRESOS ANTICIPADOS POR OPERACIONES DE SEGUROS

Ingresos Anticipados por Operaciones de Seguros	M\$	Explicación del Concepto
Descuento de Cesión No Ganado (DCNG)	2.073.963	Ingresos anticipados operaciones de Seguros
Total	2.073.963	

CONCEPTO	Saldo al 01.01.2023	Provisión Adicional efectuada en el periodo	Incrementos en provisiones existentes	Importes Usados Durante el periodo	Importes no utilizados durante el periodo	Otros	TOTAL
PROVISIONES - GASTOS GESTION	430.110		386.819	311.003			505.926
PROVISIONES - GASTOS GENERALES	197.841		5.252.138	5.185.486			264.493
PROVISIONES - AUDITORIA	36.470		164.217	123.748			76.939
PROVISIONES - BONO TRIANUAL			248.242	248.242			0
TOTAL	664.421	0	6.051.416	5.868.479	0	0	847.358

	No Corriente	Corriente	TOTAL
PROVISIONES - GASTOS GESTION		505.926	505.926
PROVISIONES - GASTOS GENERALES		264.493	264.493
PROVISIONES - AUDITORIA		76.939	76.939
PROVISIONES - BONO TRIANUAL		-	-
TOTAL		847.358	847.358

Descripción de la naturaleza de la obligación contraída y calendario de salida de beneficios económicos

PROVISIONES - GASTOS GESTION	Tecnología provisiona para solventar mantenencias de equipos , marketing para campañas comerciales de nuevos productos y administración para remodelaciones y reestructuraciones de diversas áreas de la Compañía.
PROVISIONES - GASTOS GENERALES	Corresponde a la provisión de Mantenición Informática y Fondo Proyectos TI, principalmente, se constituye y libera mensualmente.
PROVISIONES - AUDITORIA	Corresponde a los Honorarios de los Auditores Externos, se constituye mensualmente y se libera contra boletas de Honorarios recibidas durante el ejercicio.
PROVISIONES - BONO TRIANUAL	Corresponde a bono anual pactado

Incertidumbres relativas al monto o al calendario de salidas de recursos que producirá la provisión

PROVISIONES - GASTOS GESTION	No hay
PROVISIONES - GASTOS GENERALES	No hay
PROVISIONES - AUDITORIA	No hay

NOTA 28

OTROS PASIVOS

28.1

IMPUESTOS POR PAGAR

28.1.1

CUENTAS POR PAGAR POR IMPUESTOS

CONCEPTO	M\$
Iva por pagar	760.787
Impuesto Renta(1)	3.079.747
Impuesto de Terceros	226.237
Impuestos de reaseguro	1.076
Otros	
TOTAL	4.067.847

28.1.2

PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

IMPUESTOS DIFERIDOS EN PATRIMONIO

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Impuestos Diferidos en Patrimonio.

IMPUESTOS DIFERIDOS EN RESULTADO

CONCEPTOS	ACTIVO	PASIVO	NETO
Provisión cheques protestados	5.981	0	5.981
Fluctuación Renta Fija	37.196	0	37.196
Provisión renta variable	15.287	0	15.287
Derechos de uso	26.245	0	26.245
Activo por derecho de uso	0	25.225	-25.225
Provisión deudores incobrables	204.225	0	204.225
Provisión vacaciones	191.125	0	191.125
Provisión remuneraciones	525.595	0	525.595
Provisión gastos gestión	136.600	0	136.600
Provisión bono trianual	0	0	0
Provisión bono cumplimiento de metas	357.504	0	357.504
Provisión aguinaldos	2	0	2
Provisión actividades del personal	1.020	0	1.020
Provisión uniformes	260	0	260
Provisión DO capacitación	2.226	0	2.226
Provisión compensaciones	468	0	468
Provisión actividades gerencia	135	0	135
Provisión actividades gerencia	3.087	0	3.087
Provisión servicios temporales	2.006	0	2.006
Obligaciones facturas por pagar otros (comisiones)	4.265.658	0	4.265.658
Primas por pagar nueva ley de seguros	1.010.219	0	1.010.219
Provisión Siniestros	264.309	0	264.309
Ingresos anticipados	559.970	0	559.970
Pérdida tributaria de arrastre para el ejercicio siguiente	0	0	0
Diferencia activo fijo financiero y tributario	0	4.989.532	(4.989.532)
Valorización de mercado renta variable	0	1.105.261	(1.105.261)
TOTALES	7.609.118	6.120.018	1.489.100

28.2

DEUDAS CON ENTIDADES RELACIONADAS

Este detalle se apertura en la nota 49.1 Saldos con Relacionados.

28.3

DEUDAS CON INTERMEDIARIOS

Deudas con Intermediarios	Saldos con Empresas Relacionadas	Saldos con Terceros	TOTAL
Asesores Previsionales	0	0	0
Corredores	1.117.379	1.262.248	2.379.627
Otros	0	0	0
Otras deudas por seguro	0	0	0
Total	1.117.379	1.262.248	2.379.627
PASIVOS CORRIENTES (Corto Plazo)	1.117.379	1.262.248	2.379.627
PASIVOS NO CORRIENTES (Largo Plazo)	0	0	0

28.4

DEUDAS CON EL PERSONAL

Deudas con personal de la Compañía:

Concepto	TOTAL
Indemnizaciones y otros	707.871
Remuneraciones por pagar	3.284.051
Deudas Previsionales	110.318
Otros	111.471
TOTAL DEUDAS CON EL PERSONAL	4.213.711

28.5

INGRESOS ANTICIPADOS

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, presenta un saldo de M\$216.632, correspondientes al término de contratos anticipados de los arriendos operativos.

28.6

OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Concepto	TOTAL	Explicación del Concepto
Comisión otros Canales	14.372.944	Comisiones por Pagar Otros Canales
Cheques caducos y Vale Vistas Caducados	8.527.927	Cheques y Vale Vistas Caducados por Pago a Proveedores y Devoluciones de Primas
Proveedores y Cuentas por Pagar	964	Facturas, Cuentas y Otros Por Pagar
Pasivo por derecho de uso IFRS 16 Bien Raíz	97.205	Pasivo por IFRS 16 contratos de arriendo Bien Raíz
Otros	134.747	Ingresos Varios por Imputar y otros
Primas por Aplicar	175.576	Recaudación de Primas por Aplicar
Leyes sociales Rentas Vitalicias	58.946	Leyes sociales de rentas vitalicias por pagar
TOTAL OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	23.368.309	

Nota 29. PATRIMONIO

29.1 CAPITAL PAGADO

a) La gestión de capital, referida a la administración del patrimonio de la Compañía, tiene como objetivo principal poder cumplir con los siguientes elementos:

- Mantener una estructura de capital adecuada para enfrentar los ciclos económicos que impactan al negocio, de acuerdo al perfil de inversiones que tiene la Compañía y a la naturaleza propia de la industria.
- Asegurar el normal funcionamiento de las operaciones y la continuidad del negocio en el corto, mediano y largo plazo.
- Asegurar el financiamiento de potenciales nuevas inversiones a fin de mantener un crecimiento sostenido en el tiempo.
- Maximizar el valor de BCI Seguros Vida S.A. en el mediano y largo plazo.

En línea con lo anterior, los requerimientos de capital son incorporados en base a la presupuestación anual, cuidando mantener un nivel de liquidez adecuado y cumplir a cabalidad con el servicio de los pasivos. La administración controla la gestión de capital, sobre la base de la determinación del nivel de endeudamiento total y financiero normativo de la Compañía.

No se han registrado cambios en los objetivos o políticas de gestión de capital en los períodos informados.

b) La política de administración de Capital, considera para efectos de cálculo de ratios el Patrimonio Neto de la Compañía, sin embargo, se establece que el Capital Pagado y las Utilidades retenidas, son la parte que puede ser motivo de modificaciones en el tiempo. Es decir, aportes o modificaciones a la política de dividendos, son los elementos que se consideran administrables.

NUMERO DE ACCIONES

Serie	Nro.de acciones suscritas	Nro. De acciones pagadas	Nro. De acciones con
Sin Serie	1.176.653	1.176.653	1.176.653

CAPITAL (cifras en M\$)

Serie	Capital suscrito	Capital pagado
Sin serie	33.981.171	33.981.171

Con fecha 14 de abril de 2016, Empresas Juan Yarur SpA ha celebrado contrato de suscripción de acciones de pago, en virtud del cual ha suscrito y pagado la cantidad de 164.743 acciones de pago del total de las 164.743 acciones ofrecidas, las que se pagaron con la suma de \$26.436.155.653 pesos en dinero efectivo.

Con fecha 10 de mayo de 2016 se ha celebrado contrato de compraventa de acciones, mediante el cual el Grupo Mutua Madrileña de España adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 470.662 acciones de BCI Seguros Vida S.A., las que representan el 40% del capital social de la Compañía.

Con fecha 26 de noviembre de 2020 se ha celebrado contrato de compraventa de acciones, mediante el cual MM Internacional SpA (filial del Grupo Mutua Madrileña de España), adquirió de Empresas Juan Yarur SpA, 235.330 acciones de BCI Seguros Vida S.A., las que representan el 20% del Capital Social de la Compañía. Con esta compra, MM Internacional SpA (filial del Grupo Mutua Madrileña de España) totaliza 705.992 acciones de BCI Seguros Vida S.A., las que representan el 60% del Capital Social de la Compañía.

29.2 DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS

En Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 05 de abril de 2023, se acordó pagar con fecha 27 de Abril de 2023, con cargo a las utilidades del año 2022, un dividendo de M\$12.455.949.-

Nombre Accionista	NºAcciones	%	Monto Dividendo \$
Empresas Juan Yarur SpA	470.661	40	4.982.377.660
MM Internacional SpA	705.992	60	7.473.571.783
	1.176.653		12.455.949.443

En Sesión Extraordinaria de Directorio efectuada el día 04 de Diciembre del 2023, se acordó pagar con fecha 26 de Diciembre del 2023, con cargo a las utilidades del año 2023, un dividendo provisorio de M\$6.116.000.-

Nombre Accionista	NºAcciones	%	Monto Dividendo \$
Empresas Juan Yarur SpA	470.661	40	2.446.398.960
MM Internacional SpA	705.992	60	3.669.601.040
	1.176.653		6.116.000.000

Se constituye al 31 de diciembre de 2023, un dividendo provisorio por pagar por \$79.489.804 para completar el 30% de dividendo mínimo sobre la utilidad del ejercicio 2023

29.3 OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES

RESERVAS	CIFRAS EN M\$
SOBRE PRECIO DE ACCIONES	0
RESERVA AJUSTE POR CALCE	(3.556.788)
RESERVA DESCALCE SEGUROS CUI	0
OTRAS RESERVAS	0
TOTAL	(3.556.788)

29.4 OTROS AJUSTES PATRIMONIALES

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos en otros ajustes patrimoniales.

NOTA 30 REASEGURADORES Y CORREDORES DE REASEGUROS VIGENTES

Nombre	Nombre del Corredor	Código de Identificación del corredor	Tipo de Relación	País del Corredor	Código de Identificación	Tipo Relación R/NR	País	Prima Cedida M\$	Costo Reaseguro No Proporcional M\$	Total Reaseguro M\$	CLASIFICACION DE RIESGO						
											CODIGO CLASIFICADOR		CLASIFICACION DE RIESGO		FECHA DE CLASIFICACION		
											C1	C2	C1	C2	C1	C2	
1.-Reaseguradores																	
R1																	
R2																	
1.1.Subtotal Nacional																	
Aktiengesellschaft In					NRE00320170008	NR	Alemania	295.364		295.364	FR	AMB	AA	A+ (superior)	24-07-2023	13-07-2023	
Swiss Reinsurance Company Ltd					NRE17620170008	NR	Suiza	9.687.933		9.687.933	FR	SP	A+	AA-	22-11-2023	21-02-2023	
Mapfre Re, Compania De Reaseguros, S.A.					NRE06120170002	NR	España	26.646	194.064	220.710	AMB	SP	A (Excellent)	A+	18-10-2023	29-06-2023	
General Reinsurance Ag					NRE00320170003	NR	Alemania	262.672		262.672	AMB	SP	A++ (Superior)	AA+	20-04-2023	28-09-2023	
Axa France Vie S.A.		CONO SUR RE	231	NR	CHL: Chile	NRE06820170005	NR	Francia	(1.819.761)	(1.819.761)	FR	SP	AA-	AA-	17-03-2023	20-03-2023	
Rga Reinsurance Company					NRE06220170045	NR	EEUU	15.181		15.181	AMB	FR	A+ (Superior)	A	08-12-2023	05-04-2023	
Partner Reinsurance Europe Se					NRE08920170008	NR	Irlanda	0	180.187	180.187	SP	AMB	A+	A+ (Superior)	27-01-2023	27-04-2023	
NEW REINSURANCE COMPANY LTD.					NRE17620180015	NR	Suiza	4.699.289		4.699.289	SP	AMB	AA-	A+ (superior)	16-08-2023	13-07-2023	
1.2.Subtotal Extranjero																	
								13.167.324	374.251	13.541.575							
2.- Corredores de Reaseguros																	
R1.2																	
R2.2																	
2.1. Subtotal Nacional																	
CRE1																	
R1.1																	
R1.2																	
CRE2																	
R2.1																	
R2.2																	
2.2Subtotal Extranjero																	

Total Reaseguro Nacional
 Total Reaseguro Extranjero
 TOTAL REASEGUROS

	0	0	0
	13.167.324	374.251	13.541.575
	13.167.324	374.251	

CONCEPTO	DIRECTO	CEDIDO	ACEPTADO	TOTAL
RESERVA RIESGO EN CURSO	(1.657.529)	(1.288.845)	0	(368.684)
RESERVA MATEMATICA	(10.760.348)	(3.886.721)	0	(6.873.627)
RESERVA VALOR DEL FONDO	(820.191)		0	(820.191)
RESERVA CATASTROFICA DEL TERREMOTO	0	0	0	0
RESERVA DE INSUFICIENCIA DE PRIMAS	0	0	0	0
OTRAS RESERVAS TECNICAS	2.228.847	0	0	2.228.847
TOTAL VARIACION RESERVAS TECNICAS	(11.009.221)	(5.175.566)	0	(5.833.655)

NOTA 32 COSTO DE SINIESTROS DEL EJERCICIO

CONCEPTO		M\$
Siniestros Directos (5.31.13.10)		83.688.832
	Siniestros pagados directos	80.157.374
	Siniestros por pagar directos	51.880.482
	Siniestros por pagar directos período anterior	48.349.024
Siniestros Cedidos (5.31.13.20)		3.639.381
	Siniestros pagados cedidos	3.858.734
	Siniestros por pagar cedidos	4.916.807
	Siniestros por pagar cedidos período anterior	5.136.160
Siniestros Aceptados (5.31.13.30)		0
	Siniestros pagados aceptados	0
	Siniestros por pagar aceptados	0
	Siniestros por pagar aceptados período anterior	0
TOTAL		80.049.451

NOTA 33 COSTOS DE ADMINISTRACION

CONCEPTO	TOTAL
Remuneraciones	9.329.800
Gastos Asociados al canal de distribución	0
Otros	45.366.497
CONSUMO DE MATERIALES	75.794
REPARACION Y MANTENCION DE ACTIVO FIJO	1.058.533
ARRIENDOS INMUEBLES Y EQUIPOS COMPUTACIONALES	18.834
SEGUROS	50.860
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	60.546
INSTALACIONES	242.196
COMUNICACIONES	91.206
RELAC.PUBLICAS-EVENTOS	47.075
SERVICIOS DE TERCEROS	855.032
TRANSPORTES	4.575
VIAJES Y ESTADIAS	24.434
INCENTIVOS Y COMISIONES	35.284.826
OTROS GASTOS	6.496.198
DEPRECIACIONES	31.426
AMORTIZACIONES	467.476
AMORTIZACIONES IFRS 16	37.562
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES APORTES Y DONACIONES	519.924
TOTAL COSTO DE ADMINISTRACION	54.696.297

NOTA 34 DETERIORO DE SEGUROS

Concepto	M\$
Primas por Cobrar a Asegurados	23.354
Primas por Cobrar Reaseguro Aceptado	
Primas por Cobrar por Operaciones de Coaseguro	
Siniestros por Cobrar a Reaseguradores	978.923
Siniestros por Cobrar por Operaciones de Coaseguro	
Activo por Reaseguro No Proporcional	
Participación de Reaseguro en Reservas Técnicas	
Otros	
TOTAL	1.002.277

NOTA 35 RESULTADO DE INVERSIONES

RESULTADO DE INVERSIONES	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	TOTAL
TOTAL RESULTADO NETO INVERSIONES REALIZADAS	(10.226)	475.579	465.353
Total Inversiones Realizadas Inmobiliarias	0	0	0
Resultado Venta de bienes raíces de uso propio			0
Resultado Venta de bienes entregados en leasing			
Resultado en Venta de propiedades de inversión			
Otros			
Total Inversiones Realizadas Financieras	(10.226)	475.579	465.353
Resultado Ventas Instrumentos Financieros	(10.226)	475.579	465.353
Otros			0
TOTAL RESULTADO NETO INVERSIONES NO REALIZADAS	0	2.367.950	2.367.950
Total Inversiones no realizadas Inmobiliarias	0	0	0
Variaciones en el valor de mercado respecto al valor costo corregido			
Otros			
Total Inversiones No Realizadas Financieras	0	2.367.950	2.367.950
Ajuste a mercado de la cartera		2.211.869	2.211.869
Otros		156.081	156.081
TOTAL RESULTADO NETO INVERSIONES DEVENGADAS	4.860.927	584.024	5.444.951
Total Inversiones Devengadas Inmobiliarias	884.223	0	884.223
Interés por bienes entregados en Leasing			0
Otros	884.223		884.223
Total Inversiones Devengadas Financieras	4.956.793	584.024	5.540.817
Intereses	4.956.793		4.956.793
Dividendos		584.024	584.024
Otros			0
Total Depreciación	(478.992)	0	(478.992)
Depreciación de propiedades de uso propio	(236.414)		(236.414)
Depreciación de propiedades de inversión	(242.578)		(242.578)
Otros			
Total gastos de gestión	(501.097)	0	(501.097)
Propiedades de inversión	(42.623)		(42.623)
Gastos asociados a la gestión de la cartera de inversiones	(115.887)		(115.887)
Otros	(342.587)		(342.587)
RESULTADO INVERSIONES POR SEGUROS CON CUENTA UNICA DE INVERSIONES	2.162.920		2.162.920
TOTAL DETERIORO DE INVERSIONES	(84.788)	0	(84.788)
Propiedades de Inversión			
Bienes entregados en Leasing			
Propiedades de uso propio			
Inversiones Financieras	(84.788)	0	(84.788)
Préstamos			
Otros			
TOTAL RESULTADO DE INVERSIONES	6.928.833	3.427.553	10.356.386

Todos los efectos por operaciones discontinuas deben revelarse en Nota 39 utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas y disponibles para la venta.

Cuadro resumen

Concepto	Monto Inversiones M\$	Resultado de Inversiones M\$
1,Inversiones Nacionales	238.656.172	8.765.011
1.1.Renta Fija	167.614.993	4.604.242
1.1.1.Estatales	1.868.609	69.631
1.1.2.Bancarios	88.612.910	2.082.877
1.1.3Corporativos	73.753.205	2.263.806
1.1.4Securitizados		
1.1.5 Mutuos hipotecarios endosables	3.380.269	187.928
1.1.6 Otros Renta Fija		
1.2.Renta Variable	36.986.167	4.140.749
1.2.1Acciones	325.023	164.270
1.2.2.Fondos de Inversión	18.057.356	1.671.907
1.2.3Fondos Mutuos	18.603.788	2.304.572
1.2.4Otros Renta Variable		
1.3 Bienes Raíces	34.055.012	20.020
1.3.1 Bienes raíces de uso propio	22.404.740	(394.847)
1.3.2 Propiedad de inversión	0	0
1.3.2.1Bienes raíces en Leasing	0	0
1.3.2.2Bienes raíces de Inversión	11.650.272	414.867
2.Inversiones en el Extranjero	13.395.329	1.435.294
2.1.Renta Fija		0
2.2 Acciones	0	0
2.3.Fondos Mutuos o de Inversión	13.395.329	1.435.294
2.4.Otros extranjeros		0
3.Derivados	55.791	156.081
4.Otras Inversiones	7.698.443	
Total (1.+2.+3.+4.)	259.805.735	10.356.386

Nota: Montos Netos de Provisiones o deterioro y gastos de Gestión.

Otros Ingresos	M\$	Explicación del concepto
Otros Ingresos	4.272	Otros Ingresos, Intereses, Descuentos sobre Primas y Utilidad Venta Activo Fijo
TOTAL OTROS INGRESOS	4.272	

NOTA 37

OTROS EGRESOS

Otros Egresos	M\$	Explicación del concepto
Gastos Financieros	4.427	Gasto Financiero IFRS 16
Bancarios	65.952	Comisiones Bancarias, otros
Otros Egresos	0	
Deterioro Goodwill y otros activos	0	
Total Otros Egresos	70.379	

38.1 DIFERENCIA DE CAMBIO

CONCEPTOS	CARGOS	ABONOS	
ACTIVOS	5.790	82.599	76.809
Activos financieros a valor razonable			
Activos financieros a costo amortizado			
Prestamos			
Inversiones seguros cuenta única de inversión (CUI)			
Inversiones inmobiliarias			
Cuentas por cobrar asegurados	5.790		
Deudores por operaciones de reaseguro			
Deudores por operaciones de coaseguro			
Participación del reaseguro en las reservas técnicas			
Otros Activos		82.599	
PASIVOS	972	649	(323)
Pasivos financieros			
Reservas técnicas			
Reserva Rentas Vitalicias			
Reserva Riego en Curso			
Reserva Matemática			
Reserva Valor del Fondo			
Reserva Rentas Privadas			
Reserva Siniestros			
Reserva Seguro Invalidez y Supervivencia			
Reserva Catastrófica de Terremoto			
Reserva de Insuficiencia de Primas			
Otras Reservas Técnicas			
Deudas con asegurados	266		
Deudas por operaciones reaseguro	706		
Deudas por operaciones coaseguro			
Otros Pasivos		649	
PATRIMONIO			
UTILIDAD (PERDIDA) POR DIFERENCIA DE CAMBIO	6.762	83.248	76.486

38.2 UTILIDAD (PERDIDA) POR UNIDADES REAJUSTABLES

CONCEPTOS	CARGOS	ABONOS	
ACTIVOS	463.329	10.186.898	9.723.569
Activos financieros a valor razonable	0	0	
Activos financieros a costo amortizado	0	6.804.782	
Prestamos	0	0	
Inversiones seguros cuenta única de inversión (CUI)	0	815.269	
Inversiones inmobiliarias	0	544.711	
Cuentas por cobrar asegurados	463.329	0	
Deudores por operaciones de reaseguro	0	127.230	
Deudores por operaciones de coaseguro	0	1.991	
Participación del reaseguro en las reservas técnicas	0	753.615	
Otros Activos	0	1.139.300	
PASIVOS	4.811.541	0	4.811.541
Pasivos financieros	0		
Reservas técnicas	4.603.065	0	
Reserva Rentas Vitalicias	0		
Reserva Riesgo en Curso	1.090.047	0	
Reserva Matemática	2.230.584	0	
Reserva Valor del Fondo	1.282.434	0	
Reserva Rentas Privadas	0	0	
Reserva Siniestros	0	0	
Reserva Seguro Invalidez y Supervivencia	0	0	
Reserva Catastrófica de Terremoto	0	0	
Reserva de Insuficiencia de Primas	0	0	
Otras Reservas Técnicas	0	0	
Deudas con asegurados	38.620	0	
Deudas por operaciones reaseguro	136.638	0	
Deudas por operaciones coaseguro	11.424	0	
Otros Pasivos	21.794	0	
PATRIMONIO			
UTILIDAD (PERDIDA) POR UNIDADES REAJUSTABLES	5.274.870	10.186.898	4.912.028

NOTA 39 UTILIDAD (PERDIDA)POR OPERACIONES DISCONTINUAS Y DISPONIBLE PARA LA VENTA

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por Utilidad o Pérdida por Operaciones Discontinuas y Disponibles para la Venta.

40.1 RESULTADO POR IMPUESTOS

CONCEPTOS	M\$
Gastos por impuesto a la Renta	
Impuesto Año Corriente	4.283.807
Abono (cargo) por impuestos diferidos:	
Origen y reverso de diferencias temporarias	1.883.711
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	
Beneficio y obligación fiscal ejercicios anteriores	
Reconocimiento de perdidas tributarias no reconocidas previamente	
Subtotales	<u>6.167.518</u>
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	4.262
PPM por perdidas acumuladas Artículo N°31 Inciso 3	
Otros (1)	
Cargo(abono)neto a resultados por impuestos a la renta	6.171.780

40.2 RECONCILIACION DE LA TASA DE IMPUESTO EFECTIVA

CONCEPTO	TASA DE IMPUESTO %	MONTO M\$
Utilidad antes de impuesto	27,00%	7.242.321
Diferencias Permanentes	(4,01%)	(1.074.803)
Agregados o deducciones		0
Impuesto Único (gastos rechazados)	0,02%	4.262
Impuestos diferidos con efecto en patrimonio		0
Gastos no deducibles(gastos financieros y no tributarios)		0
Incentivos de impuestos no reconocidos en el estado de resultados		0
Otros		0
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	23,0%	6.171.780

NOTA 41**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no presenta movimientos por este concepto.

NOTA 42 CONTINGENCIAS

NOTA 42.1 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Tipo de Contingencia o Compromiso	Acreedor del compromiso	Activos Comprometidos		Saldo Pendiente de Pago a la fecha de cierre de los EEFF M\$	Fecha Liberación Compromiso	Monto Liberación compromiso M\$	Observaciones
		Tipo	Valor Contable M\$				
Acciones Legales Juicios Activos en Garantía Otras	FUNDACIÓN INTEGRAL	BOLETA DE GARANTIA	215.026	215.026	27-03-2024	215.026	BOLETA DE GARANTIA N° 668822, BENEFICIARIO: FUNDACION INTEGRAL, GARANTIZAR EL CUMPLIMIENTO DE SEGUROS DE VIDA CON ADICIONAL DE SALUD - FUNDACION INTEGRAL PERIODO 2023 UF 5844.80
Totales			215.026	215.026		215.026	

NOTA 42.2 SANCIONES

La Compañía, al cierre de los Estados Financieros, no posee sanciones.

NOTA 43 HECHOS POSTERIORES

Por los incendios forestales que han afectado a la V región de nuestro país, a la fecha, La Compañía no ha registrado impactos significativos ni materiales que puedan afectar la situación financiera de BCI Seguros Vida S. A.

Por lo anteriormente expuesto, La Administración de BCI Seguros Vida S. A., no tiene conocimiento de otros hechos ocurridos entre el 1 de Enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (27 de Febrero de 2024), que pudieran afectar significativamente la situación patrimonial y los resultados de La Compañía.

NOTA 44 MONEDA EXTRANJERA Y UNIDADES REAJUSTABLE

NOTA 44.1 MONEDA EXTRANJERA

1) POSICION DE ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

ACTIVOS	Moneda US\$ (M\$)	Moneda EURO (M\$)	Consolidado M\$
Inversiones			
Instrumentos de Renta Fija			
Instrumento de Renta Variable	10.145.669	827.908	10.973.577
Otras Inversiones		0	0
Deudores por primas			
Asegurados	54.285	0	54.285
Reaseguradores			
Coaseguradores			
Participación del Reaseguro en la Reserva Técnica			
Deudores por siniestros			
Otros deudores			
Otros activos	253.770	37.129	290.899
TOTAL ACTIVOS	10.453.724	865.037	11.318.761

PASIVOS	Moneda US\$ (M\$)	Moneda EURO (M\$)	Consolidado M\$
Reservas			
Reserva de Primas			
Reserva Matemática			
Reserva de Siniestros			0
Primas por pagar			
Asegurados	8.198	182	8.380
Reaseguradores			
Coaseguros			
Deudas con Instituciones Financieras			
Otros pasivos	5.292	1.422	6.714
TOTAL PASIVOS	13.490	1.604	15.094

POSICION NETA (Moneda de origen)	10.440.234	863.433	11.303.667
---	-------------------	----------------	-------------------

TIPOS DE CAMBIOS DE CIERRE A LA FECHA DE INFORMACION	877,12	970,05	
---	--------	--------	--

2) MOVIMIENTO DE DIVISAS POR CONCEPTO DE REASEGUROS

Concepto	Moneda USD			Consolidado (M\$)		
	Entrada	Salidas	Movimiento Neto	Entrada	Salidas	Movimiento Neto
Primas		1.132.487	1.132.487		993.327	993.327
Siniestros	3.163.029		3.163.029	2.774.356	0	2.774.356
Otros						
MOVIMIENTO NETO	3.163.029	(1.132.487)	2.030.542	2.774.356	(993.327)	1.781.029

3) MARGEN DE CONTRIBUCION DE LAS OPERACIONES DE SEGUROS EN MONEDA EXTRANJERA

Concepto	Moneda US\$ (M\$)	Moneda EURO (M\$)	Consolidado M\$
PRIMA DIRECTA	652.138		572.003
PRIMA CEDIDA			0
PRIMA ACEPTADA			0
AJUSTE RESERVA TECNICA			0
TOTAL INGRESO DE EXPLOTACION	652.138	0	572.003
COSTO DE INTERMEDIACION	19.246	0	16.881
COSTO DE SINIESTROS			0
COSTO DE ADMINISTRACION	6.584		5.775
TOTAL COSTO DE EXPLOTACION	25.830	0	22.656
PRODUCTO DE INVERSIONES	(44.575)		(39.098)
OTROS INGRESOS Y EGRESOS			0
DIFERENCIA DE CAMBIO			0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	581.733	0	510.249

NOTA 44.2 UNIDADES REAJUSTABLES

1) POSICION DE ACTIVOS Y PASIVOS EN UNIDADES REAJUSTABLES

ACTIVOS	Unidad de Fomento (M\$)	Unidad Seguro Reajutable (M\$)	Otras Unidades Reajustables (M\$)	Consolidado M\$
Inversiones				
Instrumentos de Renta Fija	164.714.878			164.714.878
Instrumento de Renta Variable	17.927.118			17.927.118
Otras Inversiones	0		34.055.012	34.055.012
Deudores por primas				0
Asegurados	17.045.590			17.045.590
Reaseguradores	1.631.022			1.631.022
Coaseguradores	12.776			12.776
Participación del Reaseguro en la Reserva Técnica	18.271.156			18.271.156
Deudores por siniestros				0
Otros deudores				0
Otros activos	1.413.955			1.413.955
TOTAL ACTIVOS	221.016.495	0	34.055.012	255.071.507

PASIVOS	Unidad de Fomento (M\$)	Unidad Seguro Reajutable (M\$)	Otras Unidades Reajustables (M\$)	Consolidado M\$
Reservas				
Reserva de Primas	49.521.919			49.521.919
Reserva Matemática	38.133.081			38.133.081
Reserva de Siniestros	88.912.580			88.912.580
Otras Reservas (solo mutuales)	0			0
Primas por pagar				
Asegurados	5.776.075			5.776.075
Reaseguradores	2.608.784			2.608.784
Coaseguros	250.409			250.409
Deudas con Instituciones Financieras				
Otros pasivos	19.436.404			19.436.404
TOTAL PASIVOS	204.639.252	0	0	204.639.252

POSICION NETA (unidad)	16.377.243	0	34.055.012	50.432.255
-------------------------------	-------------------	----------	-------------------	-------------------

TIPOS DE CAMBIOS DE CIERRE A LA FECHA DE INFORMACION	36.789,36			
---	-----------	--	--	--

2)MOVIMIENTO DE UNIDADES POR CONCEPTO DE REASEGUROS

Concepto	Moneda UF			Consolidado (M\$)		
	Entrada	Salidas	Movimiento Neto	Entrada	Salidas	Movimiento Neto
Primas			0		0	0
Siniestros			0	0	0	0
Otros						
MOVIMIENTO NETO	0	0	0	0	0	0

3) MARGEN DE CONTRIBUCION DE LAS OPERACIONES DE SEGUROS EN UNIDADES REAJUSTABLES

Concepto	Moneda UF	Moneda Otros	Consolidado M\$
PRIMA DIRECTA	4.165.818		153.257.778
PRIMA CEDIDA	(381.400)		(14.031.462)
PRIMA ACEPTADA	0		0
AJUSTE RESERVA TECNICA	158.564		5.833.468
TOTAL INGRESO DE EXPLOTACION	3.942.982	0	145.059.784
COSTO DE INTERMEDIACION	104.936		3.860.528
COSTO DE SINIESTROS	390.782		14.376.620
COSTO DE ADMINISTRACION	259.144		9.533.742
TOTAL COSTO DE EXPLOTACION	754.862	0	27.770.890
PRODUCTO DE INVERSIONES	0		0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	0		0
DIFERENCIA DE CAMBIO	0		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	3.188.120	0	117.288.894

NOTA 45 Cuadro de ventas por regiones (Seguros Generales)

No aplica para BCI Seguros Vida S.A.

MARGEN DE SOLVENCIA SEGUROS VIDA

Esta Nota esta compuesta de tres cuadros, los que se señalan a continuación:

1)INFORMACION GENERAL

SEGUROS	PRIMA			MONTO ASEGURADO			RESERVA			CAPITAL EN RIESGO		
	DIRECTA	ACEPTADA	CEDIDA	DIRECTO	ACEPTADO	CEDIDO	DIRECTA	ACEPTADA	CEDIDA	DIRECTO	ACEPTADO	CEDIDO
ACCIDENTES	10.644.874	0	43.184	4.949.358.584	0	388.819.848	3.652.680	0	2.733.225	0	0	0
SALUD	60.142.297	0	(568.154)	10.934.189.463	0	1.505.062.334	8.307.678	0	0	0	0	0
ADICIONALES	1.861.500	0	65.753	4.341.568.155	0	396.951.365	3.471.694	0	6.446	0	0	0
SUB TOTAL	72.648.671	0	(459.217)	20.225.116.202	0	2.290.833.547	15.432.052	0	2.739.671	0	0	0
SIN RES MATEM=RRC (Sin adicionales)				14.867.440.689	0	536.320.792	34.089.867		1.416.916	14.833.350.822	0	534.903.876
CON RES MATEM=RRC (Sin adicionales)				8.467.028.724	0	0	38.133.081	0	7.186.782	0	0	0
DEL DL 3500							0	0	0			
SEG AFP												
INV Y SOBR.												
R.V.												
SUB TOTAL							43.101.789	0	2.010.980			
							43.101.789	0	2.010.980			

2)INFORMACION GENERAL COSTO DE SINIESTROS ULTIMOS 3 AÑOS

	Año i			Año i-1			Año i-2		
	DIRECTO	ACEPTADO	CEDIDO	DIRECTO	ACEPTADO	CEDIDO	DIRECTA	ACEPTADA	CEDIDA
ACCIDENTES	1.003.089	0	349.173	764.279	0	29.664	(1.117.948)	0	44.698
SALUD	62.029.130	0	279.818	53.221.158	0	8.145.837	50.629.982	0	7.867.377
ADICIONALES	114.981	0	4.734	1.271.533	0	38.000	848.069	0	12.378
TOTAL	63.147.200	0	633.725	55.256.970	0	8.213.501	50.360.103	0	7.924.453

3)RESUMEN

1)SEG.ACCIDENTES , SALUD Y ADICIONALES

	MARGEN DE SOLVENCIA										
	EN FUNCION DE LAS					EN FUNCION DE LOS					
	F.P.%	PRIMAS	F.R.(%)		PRIMAS	F.S.%	SINIESTROS	F.R.(%)		SINIESTROS	TOTAL
		CIA	SVS				CIA	SVS			
ACCIDENTES	14%	10.644.874	65,19%	95,00%	1.415.768	17,00%	216.473	65,19%	95%	34.960	1.415.768
SALUD	14%	60.142.297	99,55%	95,00%	8.382.032	17,00%	55.293.423	99,55%	95%	9.357.582	9.357.582
ADICIONALES	14%	1.861.500	95,88%	95,00%	249.873	17,00%	744.861	95,88%	95%	121.409	249.873
TOTAL		72.648.671			10.047.673		56.254.757			9.513.951	11.023.223

2)SEG.QUE NO GENERAN RESERVAS MATEMATICAS

MARGEN DE SOLVENCIA				
CAPITAL EN RIESGO	FACTOR %	COEF.R.(%)		TOTAL
		CIA	SVS	
14.833.350.822	0,05%	96,4%	50%	7.149.675

3)SEG.CON RESERVAS MATEMATICAS

MARGEN DE SOLVENCIA								
PASIVO TOTAL (Total Pasivos - Partic. Reaseguro RR TT)	PASIVO INDIRECTO	RESERVA DE SEGUROS				RESERVAS SEGUROS LETRA B.	OBLIG.CIA.MENOS RES.A.Y B.	TOTAL COLUMNA ANT/20)
		ACCIDENTES	SALUD	ADICIONALES	LETRA A.			
224.596.096	215.026	919.455	8.307.678	3.465.248	12.692.381	32.672.951	179.445.790	7.802.886
MARGEN SOLVENCIA								25.975.784

No aplica para BCI Seguros Vida S.A.

48.1 CUMPLIMIENTO REGIMEN DE INVERSIONES Y ENDEUDAMIENTO

Obligación de invertir de las reservas técnicas y patrimonio de riesgo		224.811.122
Reservas técnicas	169.454.180	
Patrimonio de riesgo	55.356.942	
Inversiones representativas de reserva técnica y patrimonio de riesgo		260.144.592
Superávit (Déficit) de inversiones representativa de reservas técnicas y patrimonio de riesgo		35.333.470
Patrimonio Neto		68.054.894
Patrimonio Contable	70.281.310	
Activo no efectivo (-)	2.226.416	
ENDEUDAMIENTO		
Total	2,96	
Financiero	0,81	

48.2 OBLIGACION DE INVERTIR

Total Reserva Seguros Previsionales		41.090.809
Reserva Rentas Vitalicias		41.090.809
5.21.31.21 Reserva de Rentas Vitalicias		43.101.789
5.14.22.10 Participación del Reaseguro en la Reserva de Rentas Vitalicias		2.010.980
Reserva Seguro Invalidez y Sobrevivencia		0
5.21.31.22 Reserva Seguro Invalidez y Sobrevivencia		
5.14.22.20 Participación del Reaseguro en la Reserva Seguro Invalidez y Sobrevivencia		

Total Reserva Seguros No Previsionales		123.275.306
Reserva de Riesgo en curso		18.079.257
5.21.31.10 Reserva riesgo en curso		22.235.844
5.14.21.00 Participación del reaseguro en la Reserva de Riesgo en Curso		4.156.587
Reserva Matemática		30.946.299
5.21.31.30 Reserva Matemática		38.133.081
5.14.23.00 Participación del reaseguro en la Reserva Matemática		7.186.782
5.21.31.40 Reserva del valor de fondo		27.286.075
Reservas de rentas privadas		0
5.21.31.50 Reservas de rentas privadas		0
5.14.24.00 Participación del Reaseguro en la Reserva de Rentas Privadas		0
Reservas de Siniestros		46.963.675
5.21.31.60 Reserva de Siniestros		51.880.482
5.21.32.32 Siniestros por pagar por operaciones de coaseguro		0
5.14.25.00 Participación del reaseguro en la Reserva de Siniestros		4.916.807
Reserva Catastrófica de Terremoto		0
5.21.31.70 Reserva Catastrófica de Terremoto		0

Total Reserva Adicionales		2.228.847
Reserva de Insuficiencia de Primas		0
5.21.31.80 Reserva de Insuficiencia de Primas		
5.14.27.00 Participación del reaseguro en la Reserva de insuficiencia de Primas		
Otras Reservas Técnicas		2.228.847
5.21.31.90 Otras reservas técnicas		2.228.847
5.14.28.00 Participación del Reaseguro en otras Reservas técnicas		0

Primas por pagar		2.859.218
Deudas por operaciones de Reaseguro	2.608.784	
Primas por pagar por operaciones de coaseguro	250.434	

TOTAL OBLIGACION DE INVERTIR DE RESERVAS TECNICAS		169.454.180
--	--	--------------------

Patrimonio de Riesgo		55.356.942
Margen de Solvencia		25.975.784
Patrimonio de Endeudamiento		55.356.942
$((PE+PI)/5)$ Cias Seguros Generales $((PE+PI-RVF)/20)+(RVF/140)$ Cias Seguros Vida	10.071.153	
Pasivo Exigible + Pasivo Indirecto - Reservas Técnicas	55.356.942	
Patrimonio Mínimo UF 90000 (UF 120.000 Si es Reaseguradora)		3.311.042

TOTAL OBLIGACION DE INVERTIR (RESERVAS TECNICAS + PATRIMONIO DE RIESGO)		224.811.122
--	--	--------------------

Primas por Pagar (solo seguros generales)

No alica para las Compañías de Seguros de Vida.

48.3

ACTIVOS NO EFECTIVOS

Detalle de activos no efectivos :

Activo no Efectivo	Cuenta del Estado Financiero	Activo Inicial M\$	Fecha Inicial	Saldo Activo M\$	Amortización del Periodo M\$	Plazo de Amortización (meses)
Proyectos tecnológicos mejoras activos digitales	5.15.34.00	496.086	01-01-2022	420.736	75.350	36
Proyectos tecnológicos plan digitalización	5.15.34.00	290.548	01-04-2022	245.257	45.291	36
Proyectos tecnológicos endosos web	5.15.34.00	99.178	01-10-2018	79.369	19.809	36
Proyectos tecnológicos transformación vida y salud	5.15.34.00	1.371.141	01-04-2022	1.291.307	79.834	60
Seguros Empresa Incendio	5.15.34.00	81.756	01-04-2022	10.219	71.537	8
Contribuciones Bien Raíz	5.15.34.00	60.584	01-06-2020	-	60.584	8
Activo por Reaseguro No Proporcional	5.14.12.30	359.064	01-07-2023	179.528	179.536	12
TOTAL INVERSIONES NO EFECTIVAS		2.758.357		2.226.416	531.941	

INVENTARIO DE INVERSIONES

ACTIVOS	INV. REPRESENTATIV AS DE R.T. Y P.R.	INV.NO REPRESENT. DE R.T. Y P.R.	TOTAL INVERSIONES	SUPERAVIT DE INVERSIONES
1) Instrumentos emitidos por el Estado o Banco Central	1.868.609		1.868.609	
2) Depósito a Plazo	3.972.680		3.972.680	3.972.680
3) Bonos y Pagarés Bancarios	84.593.368		84.593.368	
4) Letras de Crédito emitidas por Bancos e Instituciones Financieras	46.862		46.862	
5) Bonos, Pagarés y Debentures emitidos por empresas públicas y privadas	73.753.205		73.753.205	
6) Participación en Convenios de Créditos (Créditos Sindicados)				
7) Mutuos Hipotecarios	3.380.269		3.380.269	
8) Préstamos Otorgados a Personas Naturales o Jurídicas				
9) Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas Admitidas	325.023		325.023	
10) Cuotas de Fondos Mutuos Nacionales	18.603.788		18.603.788	18.603.788
11) Cuotas de Fondos de Inversión Nacionales	18.057.356		18.057.356	4.719.702
12) Instrumentos de Deuda o Crédito emitido por Estados o Bancos Centrales Extranjeros				
13) Títulos emitidos por Instituciones Financias o Empresas Extranjeras				
14) Acciones de Sociedades Anónimas Extranjeras				
15) Cuotas de Fondos Mutuos o de Inversión Extranjeros	13.395.329		13.395.329	
16) Cuotas de Fondos Mutuos o de Inversión Constituidos en el País cuyos Activos están invertidos en el Extranjero				
17) Notas Estructuradas				
18) Bienes raíces No Habitacionales situados en el Extranjero				
19) Cuenta Corriente en el Extranjero				
20) Bienes Raíces Nacionales				
20.1) Bienes Raíces no habitacionales para uso propio o de renta	34.055.012		34.055.012	
20.2) Bienes Raíces No Habitacionales Entregados en Leasing				
20.3) Bienes Raíces Habitacionales para uso propio o de renta				
20.4) Bienes Raíces habitacionales entregados en Leasing				
21) Crédito a Asegurados por Prima No Vencida y No Devengada (1er Grupo)				
22) Siniestros por Cobrar a Reaseguradores (por siniestros) pagados a Asegurados, No Vencido	753.682		753.682	753.682
23) Crédito No Vencido Seguro de Invalidez y Supervivencia D.L. N° 3500 y Crédito por Saldo Cuenta Individual. (2º Grupo)				
24) Avance a tenedores de pólizas de seguros de vida (2do Grupo)				
25) Crédito a Cedentes por Prima No Vencida y No Devengada. (1er Grupo)				
26) Crédito a Cedentes por Prima No Vencida Devengada (1er Grupo)				
27) Préstamos Otorgados a Asegurados por Pólizas de Seguros de Crédito				
29) Derivados	55.791		55.791	
30) Inversiones del N° 7 del Art. 21 del DFL 251				
30.1) AFR				
30.2) Fondos de Inversión Privados Nacionales				
30.3) Fondos de Inversión Privados Extranjeros				
30.4) Otras Inversiones del N° 7 del Art. 21 del DFL 251				
31) Bancos	7.283.618		7.283.618	7.283.618
32) Caja		277.974	277.974	
33) Muebles y Equipo para su Propio Uso		136.851	136.851	
34) Acciones de Sociedades Anónimas Cerradas				
35) Otras				0
TOTAL	260.144.592	414.825	260.559.417	35.333.470

Entidad Relacionada	RUT	País	Naturaleza de la Relación	Descripción de la Transacción	Moneda	Tipo de garantía	Monto de la Transacción M\$	Efecto en Resultado Utilidad (Pérdida)
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S A	96530900-4	Chile	Accionista Común	PRIMAS	CLP	Sin Garantía	443	428
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S A	96530900-4	Chile	Accionista Común	CUOTAS FONDO DE INVERSION	CLP	Sin Garantía	1.892.703	78.277
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S A	96530900-4	Chile	Accionista Común	FONDOS MUTUOS	CLP	Sin Garantía	13.101.087	1.063.212
INMOBILIARIA JY Spa	76524195-2	Chile	Por Gestión	PRIMAS	CLP	Sin Garantía	5.386	4.581
INMOBILIARIA JY Spa	76524195-2	Chile	Por Gestión	PAGO ARRIENDO INMUEBLE	CLP	Sin Garantía	0	0
INMOBILIARIA JY Spa	76524195-2	Chile	Por Gestión	ADQUISICIÓN BIEN RAÍZ	CLP	Sin Garantía	0	0
EMPRESAS JUAN YARUR S.p.A	91717000-2	Chile	Accionista	PRIMAS	CLP	Sin Garantía	36.098	30.733
EMPRESAS JUAN YARUR S.p.A	91717000-2	Chile	Accionista	DIVIDENDOS	CLP	Sin Garantía	7.428.777	0
EMPRESAS JUAN YARUR S.p.A	91717000-2	Chile	Accionista	DIVIDENDOS PROVISORIO POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	31.796	0
BCI ASESORIA FINANCIERA S.A.	96657490-9			PRIMAS	CLP	Sin Garantía	528	511
BCI SECURITIZADORA S. A. .	96948880-9	Chile	Accionista Común	BONO SECURITIZADO	CLP	Sin Garantía	634.487	1.730
SERVIPAG S.A.	78053790-6			GASTOS ADMINISTRACION	CLP	Sin Garantía	806	677
PHARMA BENEFITIS CHILE LTDA	96838800-2	Chile	Por Gestión	GASTOS X SINIESTROS	CLP	Sin Garantía	491.708	(413.200)
REPARACIONES EXPRESS SPA	76.246.656-2			SEGUROS TRANSADOS	CLP	Sin Garantía	11.762	10.008
SALCOBRAND S.A.	76031071-9	Chile	Por Gestión	GASTOS X SINIESTROS	CLP	Sin Garantía	2.890.836	(2.429.274)
MM INTERNATIONAL SPA	76532406-8	Chile	Accionista	DIVIDENDOS	CLP	Sin Garantía	11.143.173	0
MM INTERNATIONAL SPA	76532406-8	Chile	Accionista	DIVIDENDOS PROVISORIO POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	47.694	0
RDA LIQUIDADORES DE SEGUROS SPA	76437826-1	Chile	Por Gestión	GASTOS X SINIESTROS	CLP	Sin Garantía	353.581	(297.127)
OPERADORA DE SERVICIOS FINANCIEROS SA	76026218-8	Chile	Por Gestión	COMISION DE RECAUDACION	CLP	Sin Garantía	374.643	(314.846)
SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACION DE CREDITOS COMERCIALES S. A.	77085380-K	Chile	Accionista Común	COMISION DE RECAUDACION	CLP	Sin Garantía	3.805.821	(2.925.944)
SSFF CORREDORES DE SEGUROS Y GESTIÓN FINANCIERA LIMITADA	76196870-K	Chile	Accionista Común	COMISION DE RECAUDACION	CLP	Sin Garantía	558.558	(469.376)
EMPRESAS JORDAN SA	88683400-4	Chile	Por Gestión	GASTOS ADMINISTRACION	CLP	Sin Garantía	4.987	(4.191)
ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.	76061223-5	Chile	Tiene Controlador Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	1.604	1.604
REPARACION EXPRESS LTDA	76246656-2	Chile	Tiene Controlador Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	842	842
EMPRESAS JY S.A.	76285204-7	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	2.628	2.628
INVERSIONES NUEVA ALTAMIRA LTDA.	76485474-8	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	478	478
INMOBILIARIA JY Spa	76524195-2	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	1.063	1.063
Auxilia Club Asistencia S.A.	77078150-7	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	3.308	3.308
SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACION DE CREDITOS COMERCIALES S. A.	77085380-K	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	551.504	551.504
EMPRESAS JUAN YARUR S.p.A	91717000-2	Chile	Accionista	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	3.053	3.053
BCI CORREDORES DE BOLSA S. A.	96519800-8	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	34	34
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S A	96530900-4	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	73	73
BCI SEGUROS VIDA SA	96573600-K	Chile	Tiene Controlador Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	17.612	17.612
MATIC KARD S.A.	96623540-3	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	50.524	50.524
BCI ASESORIAS FINANCIERAS SA	96657490-9	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	135	135
ARTIKOS CHILE SA	96953410-K	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	1.404	1.404
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	97006000-6	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	132.733	132.733
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	Chile	Tiene Controlador Común	PRIMAS POR COBRAR	CLP	Sin Garantía	40.150	40.150
OPERADORA DE COBRANZAS MK S.A.	76023976-3	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	413	(413)
SALCOBRAND S.A.	76031071-9	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	4.738	(4.738)
INVERSIONES SB S.A.	76034117-7	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	552	(552)
ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.	76061223-5	Chile	Tiene Controlador Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	214	(214)
REPARACION EXPRESS LTDA	76246656-2	Chile	Tiene Controlador Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	210	(210)
EMPRESAS JY S.A.	76285204-7	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	96	(96)
RDA LIQUIDADORES DE SEGUROS SPA	76437826-1	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	0	0
AUXILIA CLUB ASISTENCIA S.A.	77078150-7	Chile	Tiene Controlador Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	1.458	(1.458)
SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACION DE CREDITOS COMERCIALES S. A.	77085380-K	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	354.389	(354.389)
SOC DE RECAUDACION Y PAGOS DE SERVICIOS LTDA	78053790-6	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	1.062	(1.062)
BCI CORREDORES DE SEGUROS S.A.	78951950-1	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	984	(984)
PREUNIC S.A.	91635000-7	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	19	(19)
EMPRESAS JUAN YARUR S.p.A	91717000-2	Chile	Accionista	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	379	(379)
BCI CORREDORES DE BOLSA S. A.	96519800-8	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	628	(628)
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S A	96530900-4	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	27	(27)
BCI SEGUROS VIDA SA	96573600-K	Chile	Tiene Controlador Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	265.523	(265.523)
MATIC KARD S.A.	96623540-3	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	5.665	(5.665)
VIÑA MORANDE S. A.	96795980-4	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	6	(6)
PHARMA BENEFITIS CHILE LTDA	96838800-2	Chile	Por Gestión	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	0	0
ARTIKOS CHILE SA	96953410-K	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	22	(22)
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	97006000-6	Chile	Accionista Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	1.526.750	(1.526.750)
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	99147000-K	Chile	Tiene Controlador Común	PRIMAS POR PAGAR	CLP	Sin Garantía	4.731	(4.731)
						Totales	89.950.306	(25.340.914)

NOTA 49.3 REMUNERACIONES A DIRECTORES, CONSEJEROS, ADMINISTRADORES Y PERSONAL CLAVE EN M\$

NOMBRE	REMUNERACIONES PAGADAS	DIETA DE DIRECTORIO	DIETA COMITÉ DE DIRECTORES	PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES	OTROS
Directores	0	84.467	0	0	0
Consejeros	0	0	17.104	0	0
Gerentes	1.893.239	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0
TOTALES	1.893.239	84.467	17.104	0	0
				Total General 49.3	1.994.810

BCI SEGUROS VIDA S.A.

601 Cuadro Margen de Contribución	102	103	108	109	110	Total Individuales
Margen de contribución	119.487	24.402	447	636.431	748.730	1.529.497
Prima retenida	127.258	21.077	451	1.295.315	769.751	2.213.852
Prima directa	141.193	21.148	451	1.305.847	772.740	2.241.379
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	13.935	71	0	10.532	2.989	27.527
Variación de reservas técnicas	2.027	-28.115	1	151.928	8.495	134.336
Variación reserva de riesgo en curso	2.027	-58	1	151.928	8.495	162.393
Variación reserva matemática	0	0	0	0	0	0
Variación reserva valor del fondo	0	-28.057	0	0	0	-28.057
Variación reserva insuficiencia de prima	0	0	0	0	0	0
Variación otras reservas técnicas	0	0	0	0	0	0
Costo de siniestros del ejercicio	0	24.660	0	473.257	3.318	501.235
Siniestros directos	0	24.660	0	473.257	3.318	501.235
Siniestros cedidos	0	0	0	0	0	0
Siniestros aceptados	0	0	0	0	0	0
Costo de rentas del ejercicio	0	0	0	0	0	0
Rentas directas	0	0	0	0	0	0
Rentas cedidas	0	0	0	0	0	0
Rentas aceptadas	0	0	0	0	0	0
Resultado de intermediación	4.613	0	0	25.649	2.471	32.733
Comisión agentes directos	0	0	0	0	0	0
Comisión corredores y retribución asesores previsionales	4.613	0	0	25.649	2.471	32.733
Comisiones de reaseguro aceptado	0	0	0	0	0	0
Comisiones de reaseguro cedido	0	0	0	0	0	0
Gastos por reaseguro no proporcional	261	0	0	0	1.973	2.234
Gastos médicos	0	0	0	0	0	0
Deterioro de seguros	870	130	3	8.050	4.764	13.817

BCI SEGUROS VIDA S.A.

601 Cuadro Margen de Contribución	202	208	209	210	211	213	Total Colectivo
Margen de contribución	17.387.886	262.813	-12.282.442	262.392	248	1.517.651	7.148.548
Prima retenida	18.249.397	134.988	49.878.472	252.863	266	6.235.466	74.751.452
Prima directa	17.322.367	138.612	49.015.414	255.457	266	6.235.466	72.967.582
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	-927.030	3.624	-863.058	2.594	0	0	-1.783.870
Variación de reservas técnicas	781.948	4.423	1.583.494	2.837	16	271.804	2.644.522
Variación reserva de riesgo en curso	334.957	450	124.722	2.837	16	-47.307	415.675
Variación reserva matemática	0	0	0	0	0	0	0
Variación reserva valor del fondo	0	0	0	0	0	0	0
Variación reserva insuficiencia de prima	0	0	0	0	0	0	0
Variación otras reservas técnicas	446.991	3.973	1.458.772	0	0	319.111	2.228.847
Costo de siniestros del ejercicio	-229.955	-140.620	59.425.723	-32.620	0	4.407.571	63.430.099
Siniestros directos	-130.246	-140.620	59.237.215	-32.620	0	4.407.571	63.341.300
Siniestros cedidos	99.709	0	-188.508	0	0	0	-88.799
Siniestros aceptados	0	0	0	0	0	0	0
Costo de rentas del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0
Rentas directas	0	0	0	0	0	0	0
Rentas cedidas	0	0	0	0	0	0	0
Rentas aceptadas	0	0	0	0	0	0	0
Resultado de intermediación	78.388	6.390	849.533	16.116	0	0	950.427
Comisión agentes directos	0	0	0	0	0	0	0
Comisión corredores y retribución asesores previsionales	78.388	6.390	849.533	16.116	0	0	950.427
Comisiones de reaseguro aceptado	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones de reaseguro cedido	0	0	0	0	0	0	0
Gastos por reaseguro no proporcional	124.343	1.128	0	2.563	0	0	128.034
Gastos médicos	0	0	0	0	0	0	0
Deterioro de seguros	106.787	854	302.164	1.575	2	38.440	449.822

BCI SEGUROS VIDA S.A.

601 Cuadro Margen de Contribución	302	303	307	308	309	310	311	312	313	350	Total Masivo
Margen de contribución	5.164.026	106.806	398.891	1.877.653	6.242.237	8.931.586	192.015	810.260	37.793.406	5.116	61.521.996
Prima retenida	1.584.740	2.890.317	781.296	1.660.308	9.536.664	9.579.076	237.464	2.908.912	43.139.249	5.099	72.323.125
Prima directa	1.663.434	2.930.933	782.450	1.722.437	9.821.036	9.616.677	237.464	3.115.448	57.351.185	5.099	87.246.163
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	78.694	40.616	1.154	62.129	284.372	37.601	0	206.536	14.211.936	0	14.923.038
Variación de reservas técnicas	-5.253.177	-914.172	-20.692	-609.279	49.023	-1.261.949	-5.831	26.379	-743.370	-48	-8.733.116
Variación reserva de riesgo en curso	-22.297	-1.338	-20.692	-609.279	49.023	-1.261.949	-5.831	26.379	899.377	-48	-946.655
Variación reserva matemática	-5.230.880	0	0	0	0	0	0	0	-1.642.747	0	-6.873.627
Variación reserva valor del fondo	0	-912.834	0	0	0	0	0	0	0	0	-912.834
Variación reserva insuficiencia de prima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variación otras reservas técnicas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costo de siniestros del ejercicio	572.683	3.623.729	395.598	250.867	1.850.332	683.218	-4	1.791.593	6.669.020	0	15.837.036
Siniestros directos	1.348.049	3.626.695	395.598	255.601	2.318.658	1.032.391	-4	1.933.487	8.654.741	0	19.565.216
Siniestros cedidos	775.366	2.966	0	4.734	468.326	349.173	0	141.894	1.985.721	0	3.728.180
Siniestros aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costo de rentas del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rentas directas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rentas cedidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rentas aceptadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado de intermediación	1.088.014	47.484	340	125.592	1.334.529	1.124.340	49.820	253.158	-1.145.925	0	2.877.352
Comisión agentes directos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisión corredores y retribución asesores previsionales	1.088.327	47.484	340	125.592	1.334.529	1.124.340	49.820	253.158	11.331.316	0	15.354.906
Comisiones de reaseguro aceptado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones de reaseguro cedido	313	0	0	0	0	0	0	0	12.477.241	0	12.477.554
Gastos por reaseguro no proporcional	2.939	8.402	2.335	4.857	0	42.597	0	8.316	174.376	0	243.822
Gastos médicos	0	0	0	0	0	0	0	0	38.191	0	38.191
Deterioro de seguros	10.255	18.068	4.824	10.618	60.543	59.284	1.464	19.206	353.551	31	537.844

BCI SEGUROS VIDA S.A.

601 Cuadro Margen de Contribución	421	421,1	421,2	422	422,1	422,2	423	425	Total Previsionales	Total General
Margen de contribución	-955.086	-485.652	-469.434	-2.190.521	3.071	-2.193.592	-539.132	-274.385	-3.959.124	66.240.917
Prima retenida	0	0	0	0	0	0	0	128.254	128.254	149.416.683
Prima directa	0	0	0	0	0	0	0	128.883	128.883	162.584.007
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	0	0	0	0	0	0	0	629	629	13.167.324
Variación de reservas técnicas	0	0	0	0	0	0	0	120.603	120.603	-5.833.655
Variación reserva de riesgo en curso	0	0	0	0	0	0	0	-97	-97	-368.684
Variación reserva matemática	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6.873.627
Variación reserva valor del fondo	0	0	0	0	0	0	0	120.700	120.700	-820.191
Variación reserva insuficiencia de prima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variación otras reservas técnicas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.228.847
Costo de siniestros del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	281.081	281.081	80.049.451
Siniestros directos	0	0	0	0	0	0	0	281.081	281.081	83.688.832
Siniestros cedidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.639.381
Siniestros aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costo de rentas del ejercicio	955.086	485.652	469.434	2.190.521	-3.071	2.193.592	539.132	0	3.684.739	3.684.739
Rentas directas	930.068	539.992	390.076	2.404.337	13.389	2.390.948	553.171	0	3.887.576	3.887.576
Rentas cedidas	-25.018	54.340	-79.358	213.816	16.460	197.356	14.039	0	202.837	202.837
Rentas aceptadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado de intermediación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.860.512
Comisión agentes directos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisión corredores y retribución asesores previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.338.066
Comisiones de reaseguro aceptado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones de reaseguro cedido	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12.477.554
Gastos por reaseguro no proporcional	0	0	0	0	0	0	0	161	161	374.251
Gastos médicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38.191
Deterioro de seguros	0	0	0	0	0	0	0	794	794	1.002.277

BCI SEGUROS VIDA S.A.

601 Cuadro Costos de Administración	425	Total Previsionales	Total General
Costos de administración	66.444	66.444	54.696.297
Costo de administración directo	66.444	66.444	54.696.297
Remuneraciones directas	7.849	7.849	9.329.800
Gastos asociados al canal de distribución directos	0	0	0
Otros costos administración directos	58.595	58.595	45.366.497
Costo de administración indirecto	0	0	0
Remuneraciones indirectas	0	0	0
Gastos asociados al canal de distribución indirecto	0	0	0
Otros costos administración indirectos	0	0	0

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro Prima retenida neta	102	103	108	109	110	Total Individuales
Prima retenida	127.258	21.077	451	1.295.315	769.751	2.213.852
Prima directa	141.193	21.148	451	1.305.847	772.740	2.241.379
Prima directa total	141.193	21.148	451	1.305.847	772.740	2.241.379
Ajuste por contrato	0	0	0	0	0	0
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	13.935	71	0	10.532	2.989	27.527

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro Prima retenida neta	202	208	209	210	211	213	Total Colectivos
Prima retenida	18.249.397	134.988	49.878.472	252.863	266	6.235.466	74.751.452
Prima directa	17.322.367	138.612	49.015.414	255.457	266	6.235.466	72.967.582
Prima directa total	17.322.367	138.612	49.015.414	255.457	266	6.235.466	72.967.582
Ajuste por contrato	0	0	0	0	0	0	0
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	-927.030	3.624	-863.058	2.594	0	0	-1.783.870

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro Prima retenida neta	302	303	307	308	309	310	311	312	313	350	Total Masivos
Prima retenida	1.584.740	2.890.317	781.296	1.660.308	9.536.664	9.579.076	237.464	2.908.912	43.139.249	5.099	72.323.125
Prima directa	1.663.434	2.930.933	782.450	1.722.437	9.821.036	9.616.677	237.464	3.115.448	57.351.185	5.099	87.246.163
Prima directa total	1.663.434	2.930.933	782.450	1.722.437	9.821.036	9.616.677	237.464	3.115.448	57.351.185	5.099	87.246.163
Ajuste por contrato	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima aceptada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida	78.694	40.616	1.154	62.129	284.372	37.601	0	206.536	14.211.936	0	14.923.038

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro Prima retenida neta	425	Total Previsionales	Total General
Prima retenida	128.254	128.254	149.416.683
Prima directa	128.883	128.883	162.584.007
Prima directa total	128.883	128.883	162.584.007
Ajuste por contrato	0	0	0
Prima aceptada	0	0	0
Prima cedida	629	629	13.167.324

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro Reserva riesgos en curso	102	103	108	109	110	Total Individuales
Prima retenida neta de reserva riesgo en curso	127.258	21.077	451	1.295.315	769.751	2.213.852
Prima directa de reserva riesgo en curso	141.193	21.148	451	1.305.847	772.740	2.241.379
Prima aceptada de reserva riesgo en curso	0	0	0	0	0	0
Prima cedida de reserva riesgo en curso	13.935	71	0	10.532	2.989	27.527
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro	38.296	425	14	224.101	43.843	306.679

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro Reserva riesgos en curso	202	208	209	210	211	213	Total Colectivos
Prima retenida neta de reserva riesgo en curso	18.249.397	134.988	49.878.472	252.863	266	6.235.466	74.751.452
Prima directa de reserva riesgo en curso	17.322.367	138.612	49.015.414	255.457	266	6.235.466	72.967.582
Prima aceptada de reserva riesgo en curso	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida de reserva riesgo en curso	-927.030	3.624	-863.058	2.594	0	0	-1.783.870
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro	1.452.490	13.366	4.824.574	25.783	40	1.033.309	7.349.562

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro Reserva riesgos en curso	302	303	307	308	309	310	311	312	313	350	Total Masivos
Prima retenida neta de reserva riesgo en curso	1.584.740	2.890.317	781.296	1.660.308	9.536.664	9.579.076	237.464	2.908.912	43.139.249	5.099	72.323.125
Prima directa de reserva riesgo en curso	1.663.434	2.930.933	782.450	1.722.437	9.821.036	9.616.677	237.464	3.115.448	57.351.185	5.099	87.246.163
Prima aceptada de reserva riesgo en curso	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima cedida de reserva riesgo en curso	78.694	40.616	1.154	62.129	284.372	37.601	0	206.536	14.211.936	0	14.923.038
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro	219.445	64.934	56.593	3.451.868	3.259.003	849.829	34.736	283.916	2.199.140	423	10.419.887

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro Reserva riesgos en curso	425	Total Previsionales	Total General
Prima retenida neta de reserva riesgo en curso	128.254	128.254	149.416.683
Prima directa de reserva riesgo en curso	128.883	128.883	162.584.007
Prima aceptada de reserva riesgo en curso	0	0	0
Prima cedida de reserva riesgo en curso	629	629	13.167.324
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro	3.129	3.129	18.079.257

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro reserva matemática	Total Individuales	Total Colectivos	302	313	Total Masivos	Total Previsionales	Total General
Reserva matemática neta reaseguro periodo anterior	0	0	9.465.235	28.354.691	37.819.926	0	37.819.926
Primas neta reaseguro	0	0	-428.541	11.752.335	11.323.794	0	11.323.794
Interés neto reaseguro	0	0	0	0	0	0	0
Reserva liberada por muerte neta reaseguro	0	0	16.103	67.079	83.182	0	83.182
Reserva liberada por otros términos neta reaseguro	0	0	4.786.236	13.328.003	18.114.239	0	18.114.239
Reserva matemática neta reaseguro	0	0	4.234.355	26.711.944	30.946.299	0	30.946.299

BCI SEGUROS VIDA S.A.

602 Cuadro de reservas brutas	102	103	108	109	110	Total Individuales	202	208	209	210	213	Total Colectivos
Reserva de riesgo en curso bruta	39.489	425	14	224.101	43.995	308.024	1.453.536	13.751	4.824.574	25.994	1.033.309	7.351.164
Reserva matemática	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva insuficiencia de primas bruta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras reservas técnicas brutas	0	0	0	0	0	0	446.991	3.973	1.458.772	0	319.111	2.228.847

BCI SEGUROS VIDA S.A.

603 Cuadro costo de siniestros	103	109	110	Total Individuales	202	208	209	210	213	Total Colectivos
Costo de siniestros del ejercicio	24.660	473.257	3.318	501.235	-229.955	-140.620	59.425.723	-32.620	4.407.571	63.430.099
Siniestros pagados	24.660	466.220	3.318	494.198	1.117.097	36.070	54.797.609	9.827	3.779.526	59.740.129
Variación reserva de siniestros	0	7.037	0	7.037	-1.347.052	-176.690	4.628.114	-42.447	628.045	3.689.970
Siniestros por pagar bruto	0	49.343	0	49.343	2.847.007	224.890	11.182.946	69.081	628.045	14.951.969
Costo de siniestros del ejercicio	24.660	473.257	3.318	501.235	-229.955	-140.620	59.425.723	-32.620	4.407.571	63.430.099
Siniestros pagados	24.660	466.220	3.318	494.198	1.117.097	36.070	54.797.609	9.827	3.779.526	59.740.129
Siniestros pagados directos	24.660	466.220	3.318	494.198	1.155.761	36.070	55.850.848	9.827	3.779.526	60.832.032
Siniestros del plan	0	466.220	3.318	469.538	1.155.761	36.070	55.850.848	0	3.779.526	60.832.205
Rescates	24.660	0	0	24.660	0	0	0	0	0	0
Vencimientos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnización por invalidez accidental	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnización por muerte accidental	0	0	0	0	0	0	0	9.827	0	9.827
Siniestros pagados cedidos	0	0	0	0	38.664	0	1.053.239	0	0	1.091.903
Siniestros del plan	0	0	0	0	38.664	0	1.053.239	0	0	1.091.903
Indemnización por invalidez accidental	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnización por muerte accidental	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros pagados aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros del plan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnización por invalidez accidental	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnización por muerte accidental	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro	0	49.343	0	49.343	2.700.737	224.890	11.040.393	69.081	628.045	14.663.146
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados	0	3.388	0	3.388	0	0	79.607	0	0	79.607
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados directos	0	3.388	0	3.388	0	0	79.607	0	0	79.607
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados cedidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro en proceso de liquidación	0	21.191	0	21.191	1.919.797	119.639	1.347.447	67.459	371	3.454.713
Siniestros reportados	0	21.191	0	21.191	1.333.044	119.639	1.347.447	3.813	371	2.804.314
Directos	0	21.191	0	21.191	1.407.175	119.639	1.347.447	3.813	371	2.818.445
Cedidos	0	0	0	0	74.131	0	0	0	0	74.131
Aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados y no reportados	0	0	0	0	586.753	0	0	63.646	0	650.399
Directos	0	0	0	0	657.315	0	0	63.646	0	720.961
Cedidos	0	0	0	0	70.562	0	0	0	0	70.562
Aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro ocurridos y no reportados	0	24.764	0	24.764	780.940	105.251	9.613.339	1.622	627.674	11.128.826
Siniestros por pagar neto reaseguro periodo anterior	0	42.306	0	42.306	4.047.789	401.580	6.412.279	111.528	0	10.973.176

BCI SEGUROS VIDA S.A.

603 Cuadro costo de siniestros	302	303	307	308	309	310	312	313	Total Masivos
Costo de siniestros del ejercicio	572.683	3.623.729	395.598	250.867	1.850.332	683.218	1.791.593	6.669.020	15.837.040
Siniestros pagados	1.454.055	3.721.376	451.669	543.104	2.097.283	451.449	1.397.125	5.667.208	15.783.269
Variación reserva de siniestros	-881.372	-97.647	-56.071	-292.237	-246.951	231.769	394.468	1.001.812	53.771
Siniestros por pagar bruto	9.399.485	2.76.979	1.426.458	1.175.824	2.230.119	2.440.669	1.752.252	18.177.152	36.878.938
Costo de siniestros del ejercicio	572.683	3.623.729	395.598	250.867	1.850.332	683.218	1.791.593	6.669.020	15.837.040
Siniestros pagados	1.454.055	3.721.376	451.669	543.104	2.097.283	451.449	1.397.125	5.667.208	15.783.269
Siniestros pagados directos	2.040.228	3.732.734	451.669	546.178	2.500.200	543.620	1.403.956	7.331.515	18.550.100
Siniestros del plan	2.040.228	3.732.734	451.669	546.178	2.500.200	543.620	1.403.956	7.331.515	18.071.084
Rescatés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vencimientos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnización por invalidez accidental	0	0	0	0	0	607	0	0	607
Indemnización por muerte accidental	0	0	0	0	0	478.409	0	0	478.409
Siniestros pagados cedidos	586.173	11.358	0	3.074	402.917	92.171	6.831	1.664.307	2.766.831
Siniestros del plan	586.173	11.358	0	3.074	402.917	92.171	6.831	1.664.307	2.766.831
Indemnización por invalidez accidental	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnización por muerte accidental	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros pagados aceptados	0	0							
Siniestros del plan	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnización por invalidez accidental	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnización por muerte accidental	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro	6.791.301	276.973	1.426.458	1.123.326	2.129.202	2.144.641	1.339.983	17.019.070	32.350.954
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados	478.366	13.625	75.912	94.013	212.805	98.977	75.184	581.386	1.630.368
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados directos	478.366	13.625	75.912	94.013	212.805	98.977	75.184	581.386	1.630.368
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados cedidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro en proceso de liquidación	6.290.189	262.292	1.345.387	860.361	1.532.509	1.962.218	1.159.304	14.986.352	28.398.612
Siniestros reportados	5.020.331	151.924	958.363	860.361	1.532.509	1.204.063	1.159.304	10.782.542	21.669.397
Directos	7.504.527	351.924	958.363	832.342	1.594.949	1.491.486	1.502.336	11.648.959	25.735.786
Cedidos	2.484.196	0	0	21.981	62.440	288.423	342.932	866.417	4.066.389
Aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros detectados y no reportados	1.269.858	110.368	387.024	0	0	758.155	0	4.203.810	6.729.215
Directos	1.378.387	110.368	387.024	0	0	758.155	0	4.203.810	6.837.744
Cedidos	108.529	0	0	0	0	0	0	0	108.529
Aceptados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro ocurridos y no reportados	22.746	1.056	5.159	168.952	383.888	83.446	105.495	1.451.332	2.222.074
Siniestros por pagar neto reaseguro periodo anterior	7.672.673	374.620	1.482.529	1.415.563	2.376.153	1.912.872	945.515	16.017.258	32.197.183

BCI SEGUROS VIDA S.A.

603 Cuadro costo de siniestros	425	Total Previsionales	Total General
Costo de siniestros del ejercicio	281.081	281.081	80.049.451
Siniestros pagados	281.044	281.044	76.298.640
Variación reserva de siniestros	37	37	3.750.811
Siniestros por pagar bruto	229	229	51.880.482
Costo de siniestros del ejercicio	281.081	281.081	80.049.451
Siniestros pagados	281.044	281.044	76.298.640
Siniestros pagados directos	281.044	281.044	80.157.374
Siniestros del plan	139.030	139.030	79.501.857
Rescates	142.014	142.014	166.674
Vencimientos	0	0	0
Indemnización por invalidez accidental	0	0	607
Indemnización por muerte accidental	0	0	488.236
Siniestros pagados cedidos	0	0	3.858.734
Siniestros del plan	0	0	3.858.734
Indemnización por invalidez accidental	0	0	0
Indemnización por muerte accidental	0	0	0
Siniestros pagados aceptados	0	0	0
Siniestros del plan	0	0	0
Indemnización por invalidez accidental	0	0	0
Indemnización por muerte accidental	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro	229	229	46.963.675
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados	229	229	1.713.495
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados directos	229	229	1.713.495
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados cedidos	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados aceptados	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro en proceso de liquidación	0	0	31.874.516
Siniestros reportados	0	0	24.494.902
Directos	0	0	28.635.422
Cedidos	0	0	4.140.520
Aceptados	0	0	0
Siniestros detectados y no reportados	0	0	7.379.614
Directos	0	0	7.558.705
Cedidos	0	0	179.091
Aceptados	0	0	0
Siniestros por pagar neto reaseguro ocurridos y no reportados	0	0	13.375.664
Siniestros por pagar neto reaseguro periodo anterior	192	192	43.212.864

BCI SEGUROS VIDA S.A.

604 Cuadro costo de rentas	Anticipada	Normal	Vejez	Parcial	Total	Invalidez	Sobrevivencia	Subtotal rentas vitalicias previsionales	Circular 528 - Invalidez y sobrevivencia	Invalidez	Sobrevivencia	Rentas vitalicias SIS	Rentas vitalicias previsionales	Rentas privadas	Total rentas vitalicias
Costo de rentas del ejercicio	2.383.859	-803.623	1.580.236	21.887.312	-6.732.090	15.155.222	-13.050.719	3.684.739	0	0	0	0	3.684.739	0	3.684.739
Rentas pagadas	634.626	816.997	1.451.623	2.033.659	-5.957	2.027.702	718.500	4.197.825	0	0	0	0	4.197.825	0	4.197.825
Rentas pagadas directas	635.491	921.627	1.557.118	2.201.978	10.503	2.212.481	733.600	4.503.199	0	0	0	0	4.503.199	0	4.503.199
Rentas pagadas cedidas	865	104.630	105.495	168.319	16.460	184.779	15.100	305.374	0	0	0	0	305.374	0	305.374
Rentas pagadas aceptadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variación reservas rentas	1.749.233	-1.620.620	128.613	19.853.653	-6.726.133	13.127.520	-13.769.219	-513.086	0	0	0	0	-513.086	0	-513.086
Rentas por pagar	6.705.008	4.624.430	11.329.438	19.994.834	144.067	20.138.901	6.065.682	37.534.021	0	0	0	0	37.534.021	0	37.534.021
Rentas por pagar directas	6.822.109	5.221.551	12.043.660	21.154.655	144.067	21.298.722	6.119.394	39.461.776	0	0	0	0	39.461.776	0	39.461.776
Rentas por pagar cedidas	117.101	597.121	714.222	1.159.821	0	1.159.821	53.712	1.927.755	0	0	0	0	1.927.755	0	1.927.755
Rentas por pagar aceptadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rentas por pagar periodo anterior	4.955.775	6.245.050	11.200.825	141.181	6.870.200	7.011.381	19.834.901	38.047.107	0	0	0	0	38.047.107	0	38.047.107

BCI SEGUROS VIDA S.A.

605 Cuadro de Reservas de Primas	425	Total Previsionales	Total General
Variación reserva de riesgo en curso	-97	-97	-368.684
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro periodo anterior	3.226	3.226	18.447.941
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro	3.129	3.129	18.079.257
Variación reserva matemática	0	0	-6.873.627
Reserva matemática neta reaseguro periodo anterior	0	0	37.819.926
Reserva matemática neta reaseguro	0	0	30.946.299
Variación reserva valor del fondo	120.700	120.700	-820.191
Reserva valor del fondo periodo neta descalce anterior	2.553.234	2.553.234	28.106.266
Reserva valor del fondo neta de descalce	2.673.934	2.673.934	27.286.075
Variación reserva insuficiencia de prima	0	0	0
Reserva de insuficiencia de primas periodo anterior	0	0	0
Reserva de insuficiencia de primas	0	0	0

BCI SEGUROS VIDA S.A.

607 Cuadro de Primas	102	103	108	109	110	Total Individuales
Prima de primer año						
Prima primer año directa	0	0	451	0	0	451
Prima primer año aceptada	0	0	0	0	0	0
Prima primer año cedida	0	0	0	0	0	0
Prima primer año neta	0	0	451	0	0	451
Prima unica						
Prima unica directa	64.093	0	0	0	542.786	606.879
Prima unica aceptada	0	0	0	0	0	0
Prima unica cedida	0	0	0	0	0	0
Prima unica neta	64.093	0	0	0	542.786	606.879
Prima de renovación						
Prima de renovación directa	77.100	21.148	0	1.305.847	229.954	1.634.049
Prima de renovación aceptada	0	0	0	0	0	0
Prima de renovación cedida	13.935	71	0	10.532	2.989	27.527
Prima de renovación neta	63.165	21.077	0	1.295.315	226.965	1.606.522
Prima directa	141.193	21.148	451	1.305.847	772.740	2.241.379

BCI SEGUROS VIDA S.A.

607 Cuadro de Primas	202	208	209	210	211	213	Total Colectivos
Prima de primer año							
Prima primer año directa	1.711.429	38.293	4.979.057	81.717	266	473.239	7.284.001
Prima primer año aceptada	0	0	0	0	0	0	0
Prima primer año cedida	661	144	0	130	0	0	935
Prima primer año neta	1.710.768	38.149	4.979.057	81.587	266	473.239	7.283.066
Prima unica							
Prima unica directa	0	0	0	-280	0	0	-280
Prima unica aceptada	0	0	0	0	0	0	0
Prima unica cedida	0	0	0	0	0	0	0
Prima unica neta	0	0	0	-280	0	0	-280
Prima de renovación							
Prima de renovación directa	15.610.938	100.319	44.036.357	174.020	0	5.762.227	65.683.861
Prima de renovación aceptada	0	0	0	0	0	0	0
Prima de renovación cedida	-927.691	3.480	-863.058	2.464	0	0	-1.784.805
Prima de renovación neta	16.538.629	96.839	44.899.415	171.556	0	5.762.227	67.468.666
Prima directa	17.322.367	138.612	49.015.414	255.457	266	6.235.466	72.967.582

BCI SEGUROS VIDA S.A.

607 Cuadro de Primas	302	303	307	308	309	310	311	312	313	350	Total Masivos
Prima de primer año											
Prima primer año directa	555.824	0	290.660	70.245	1.356.240	1.601.628	13.310	630.905	3.042.688	0	7.561.500
Prima primer año aceptada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima primer año cedida	655	0	0	10.584	0	4.422	0	15.677	774.526	0	805.864
Prima primer año neta	555.169	0	290.660	59.661	1.356.240	1.597.206	13.310	615.228	2.268.162	0	6.755.636
Prima unica											
Prima unica directa	-311.970	0	0	1.454.126	1.772.439	1.121.445	0	0	50.988.979	0	55.025.019
Prima unica aceptada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima unica cedida	0	0	0	0	0	0	0	0	12.809.315	0	12.809.315
Prima unica neta	-311.970	0	0	1.454.126	1.772.439	1.121.445	0	0	38.179.664	0	42.215.704
Prima de renovación											
Prima de renovación directa	1.419.580	2.930.933	491.790	198.066	6.692.357	6.893.604	224.154	2.484.543	3.319.518	5.099	24.659.644
Prima de renovación aceptada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prima de renovación cedida	78.039	40.616	1.154	51.545	284.372	33.179	0	190.859	628.095	0	1.307.859
Prima de renovación neta	1.341.541	2.890.317	490.636	146.521	6.407.985	6.860.425	224.154	2.293.684	2.691.423	5.099	23.351.785
Prima directa	1.663.434	2.930.933	782.450	1.722.437	9.821.036	9.616.677	237.464	3.115.448	57.351.185	5.099	87.246.163

BCI SEGUROS VIDA S.A.

607 Cuadro de Primas	425	Total Previsionales	Total General
Prima de primer año			
Prima primer año directa	55.992	55.992	14.901.944
Prima primer año aceptada	0	0	0
Prima primer año cedida	0	0	806.799
Prima primer año neta	55.992	55.992	14.095.145
Prima unica			
Prima unica directa	0	0	55.631.618
Prima unica aceptada	0	0	0
Prima unica cedida	0	0	12.809.315
Prima unica neta	0	0	42.822.303
Prima de renovación			
Prima de renovación directa	72.891	72.891	92.050.445
Prima de renovación aceptada	0	0	0
Prima de renovación cedida	629	629	-448.790
Prima de renovación neta	72.262	72.262	92.499.235
Prima directa	128.883	128.883	162.584.007

BCI SEGUROS VIDA S.A.

608 Cuadro de datos Estadístico por Ramo	421	421,2	422	422,2	423	425	Total Previsionales
Número de siniestros por ramo	0	0	0	0	0	0	0
Número de rentas por ramo	0	0	0	0	0	0	0
Número de rescates totales por ramo	0	0	0	0	0	2	2
Número de rescates parciales por ramo	0	0	0	0	0	4	4
Número de vencimientos por ramo	0	0	0	0	0	0	0
Número de pólizas por ramo contratadas en el periodo	0	0	0	0	0	0	0
Total pólizas vigentes por ramo	714	714	228	228	316	113	1.371
Número de ítems por ramo contratados en el periodo	0	0	0	0	0	0	0
Número de ítems vigentes por ramo	0	0	0	0	0	113	113
Número de pólizas no vigentes por ramo	30	30	6	6	3	4	43
Número de asegurados en el período por ramo	0	0	0	0	0	0	0
Número de asegurados por ramo	396	396	134	134	821	116	1.467
Beneficiarios de asegurados no fallecidos	204	204	83	83	0	0	287
Beneficiarios de asegurados fallecidos	329	329	100	100	0	0	429

BCI SEGUROS VIDA S.A.

608 Cuadro de datos varios por Ramo	102	103	108	109	110	Total Individuales	202	208	209	210	213	Total Colectivos
Capitales asegurados en el periodo	15.297	0	0	452.012	52.419	519.728	21.183	11.470	6.336	13.806	0	52.795
Total capitales asegurados	25.808	802	168	758.208	131.747	916.733	661.925	330.047	6.411.805	836.287	8.279.924	16.519.988

BCI SEGUROS VIDA S.A.

608 Cuadro de datos varios por Ramo	302	303	307	308	309	310	311	312	313	Total Masivos	425	Total Previsionales
Capitales asegurados en el periodo	11.131	0	0	894.587	91.638	108.224	14	2.106.740	1.214.771	4.427.105	0	0
Total capitales asegurados	902.271	108.224	70.378	4.011.353	3.764.176	3.981.324	915.494	4.308.015	8.053.032	26.114.267	8.596	8.596

BCI SEGUROS VIDA S.A.

608 Cuadro de datos estadísticos Agrupados por subdivisión de ramos	421	421,2	422	422,2	423	425	Total Previsionales
Número de siniestros	0	0	0	0	0	0	0
Número de rescates totales por subdivisión	0	0	0	0	0	2	2
Número de rescates parciales por subdivisión	0	0	0	0	0	4	4
Número de pólizas contratadas en el periodo por subdivisión	0	0	0	0	0	0	0
Total de pólizas vigentes por subdivisión	714	714	228	228	316	113	1.371
Número de ítems contratados en el periodo	0	0	0	0	0	0	0
Número de ítems vigentes	0	0	0	0	0	113	113
Número de pólizas no vigentes por subdivisión de ramo	30	30	6	6	3	4	43
Número de asegurados en el período	0	0	0	0	0	0	0
Número de asegurados	396	396	134	134	821	116	1.467
Beneficiarios de asegurados no fallecidos	204	204	83	83	0	0	287
Beneficiarios de asegurados fallecidos	329	329	100	100	0	0	429

BCI SEGUROS VIDA S.A.

608 Cuadro de datos estadísticos total	Cuadro de datos estadísticos total
Número de asegurados totales	1.279.847
Número de asegurados en el periodo	226.775
Beneficiarios de asegurados no fallecidos	287
Beneficiarios de asegurados fallecidos	429