

# **FONDO MUTUO BICE TESORERÍA**

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
y por los ejercicios terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

## **FONDO MUTUO BICE TESORERÍA**

### **CONTENIDO**

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$ : Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 18 de marzo de 2024

Señores Partícipes  
Fondo Mutuo BICE Tesorería

### *Opinión*

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo BICE Tesorería, 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 activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo BICE Tesorería 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 las instrucciones y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en Nota 2.

### *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 Fondo Mutuo BICE Tesorería 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.

### *Énfasis en un asunto - Bases de contabilización*

De acuerdo a lo descrito en Nota 2 y conforme a las instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero en su Oficio Circular N°592, estos estados financieros presentan los instrumentos financieros que conforman su cartera de inversiones valorizados a la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento, y no a valor de mercado como lo requieren las Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestra opinión no se modifica respecto a este asunto.



Santiago, 18 de marzo de 2024  
Fondo Mutuo BICE Tesorería  
2

### *Responsabilidad de la Administración por los estados financieros*

La Administración de BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. (la Administradora) es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las instrucciones y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en Nota 2. 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.

Al preparar y presentar los estados financieros, se requiere que la Administradora evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo BICE Tesorería 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 Fondo Mutuo BICE Tesorería. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.



Santiago, 18 de marzo de 2024  
Fondo Mutuo BICE Tesorería  
3

- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administradora 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 Fondo Mutuo BICE Tesorería para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo de la Administradora, 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.

**DocuSigned by:**  
  
66B5F8D7BB42461...  
María Soledad Quiroga M.  
RUT: 22.542.112-9

*Pinewarehouse Coopers*

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Estados de Situación Financiera  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

<b>Activos</b>	<b>Notas</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo y efectivo equivalente	8	47.475	421.779
Activos financieros a costo amortizado	11	749.926.246	543.116.200
Cuentas por cobrar a intermediarios	12	-	-
Otras cuentas por cobrar	13	-	-
Otros activos	15	-	-
Total activo corriente		<u>749.973.721</u>	<u>543.537.979</u>
<b>Pasivos</b>			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	14	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	12	-	-
Remuneraciones sociedad administradora	20	19.812	9.007
Otros documentos y cuentas por pagar	13	-	-
Otros pasivos	15	-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		<u>19.812</u>	<u>9.007</u>
Total activo neto atribuible a los partícipes		<u>749.953.909</u>	<u>543.528.972</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Estados de Resultados Integrales  
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

	Notas	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Ingresos/(pérdidas) de la operación:			
Intereses y reajustes	16	65.522.628	58.124.919
Resultado en ventas de instrumentos financieros		492.862	134.431
Otros		-	-
Total utilidad/pérdidas netos de la operación		66.015.490	58.259.350
Gastos			
Comisión de administración	20	(1.981.442)	(1.927.998)
Honorarios por custodia y administración		-	-
Costos de transacción		-	-
Otros gastos de operación		-	-
Total gastos de operación		(1.981.442)	(1.927.998)
Utilidad / (perdida) de la operación antes del impuesto		64.034.048	56.331.352
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad/(pérdida) de la operación después de impuesto		64.034.048	56.331.352
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		64.034.048	56.331.352
Distribución de beneficios	18	-	-
Aumento/(disminución)de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		64.034.048	56.331.352

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes  
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

	Notas	Serie Clasica M\$	Serie Institucional M\$	Serie X M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2023	17	125.006.878	256.631.132	161.453.122	437.840	543.528.972
Aporte de cuotas		4.465.708.585	10.688.439.418	11.447.684.805	57.047.379	26.658.880.187
Rescate de cuotas		(4.398.798.244)	(10.625.262.771)	(11.434.750.138)	(57.678.145)	(26.516.489.298)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas		66.910.341	63.176.647	12.934.667	(630.766)	142.390.889
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		15.685.911	31.174.225	16.980.986	192.926	64.034.048
Distribución de beneficios	18	-	-	-	-	-
En efectivo		-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por la operación después de distribución de beneficios		15.685.911	31.174.225	16.980.986	192.926	64.034.048
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	17	207.603.130	350.982.004	191.368.775	-	749.953.909

	Notas	Serie Clasica M\$	Serie Institucional M\$	Serie X M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2022	17	149.557.863	318.696.240	238.405.610	5.581.758	712.241.471
Aporte de cuotas		6.537.900.098	16.650.557.297	19.354.638.347	122.264.637	42.665.360.379
Rescate de cuotas		(6.572.951.574)	(16.736.687.077)	(19.452.067.142)	(128.698.437)	(42.890.404.230)
Aumento originado por transacciones de cuotas		(35.051.476)	(86.129.780)	(97.428.795)	(6.433.800)	(225.043.851)
Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de dividendos		10.500.491	24.064.672	20.476.307	1.289.882	56.331.352
Distribución de beneficios	18	-	-	-	-	-
En efectivo		-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios		10.500.491	24.064.672	20.476.307	1.289.882	56.331.352
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	17	125.006.878	256.631.132	161.453.122	437.840	543.528.972

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Estados de Flujos de Efectivo  
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

	Notas	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Flujo de efectivo originado por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros		(10.287.632.371)	(17.429.892.013)
Venta/cobro de activos financieros		10.146.836.528	17.656.404.155
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		1.287	(7)
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios		(1.970.637)	(1.930.354)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros ingresos de operación			
Otros gastos de operación pagados			
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>(142.765.193)</u>	<u>224.581.781</u>
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		26.658.880.187	42.665.360.379
Rescates de cuotas en circulación		(26.516.489.298)	(42.890.404.230)
Otros		<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>142.390.889</u>	<u>(225.043.851)</u>
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		(374.304)	(462.070)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		421.779	883.849
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	8	<u><u>47.475</u></u>	<u><u>421.779</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

### ÍNDICE

(1)	Información general .....	8
(2)	Bases de preparación.....	9
(3)	Resumen de criterios contables significativos .....	14
(4)	Cambios contables .....	22
(5)	Política de inversión del Fondo.....	23
(6)	Administración de riesgos.....	24
(7)	Juicios y estimaciones contables críticas .....	44
(8)	Efectivo y efectivo equivalente.....	44
(9)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados .....	45
(10)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.....	45
(11)	Activos financieros a costo amortizado .....	45
(12)	Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios .....	47
(13)	Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar .....	47
(14)	Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	47
(15)	Otros activos y otros pasivos .....	47
(16)	Intereses y reajustes .....	48
(17)	Cuotas en circulación.....	48
(18)	Distribución de beneficios a los partícipes .....	51
(19)	Rentabilidad del Fondo .....	51
(20)	Partes relacionadas.....	52
(21)	Otros gastos de operación .....	55
(22)	Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009).....	55
(23)	Excesos de inversión.....	55
(24)	Garantía constituida por la Sociedad Administradora en Beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712) .....	56
(25)	Operaciones de compra con retroventa.....	56
(26)	Información estadística .....	57
(27)	Sanciones .....	61
(28)	Hechos relevantes .....	61
(29)	Hechos posteriores .....	61

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (1) Información general

Fondo Mutuo BICE Tesorería (en adelante el "Fondo") se clasifica como un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Corto Plazo con duración menor o igual a 90 días Nacional-Derivados, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas como un Fondo Mutuo Tipo 1. La dirección de su oficina registrada es Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile.

El objetivo del Fondo es la obtención de una rentabilidad atractiva para el partícipe, que sea consistente con una política de preservación del capital, invirtiendo en cuotas de Fondos Mutuos cuya política de inversión considere invertir en instrumentos de deuda nacionales, otorgando además una alta liquidez a la inversión del partícipe. La obtención de una rentabilidad consistente con una política de preservación del capital estará sujeta a la variabilidad del valor de las cuotas del Fondo Mutuo.

Con fecha 23 de enero de 1997, se aprobó por la Comisión para el mercado financiero (CMF) la creación del Fondo administrado por BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A de acuerdo a lo establecido en la resolución N° 19.

Modificaciones al Reglamento Interno, durante ejercicios 2023 y 2022:

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se presentaron modificaciones al Reglamento Interno.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la "Administradora" o la "Sociedad Administradora"). La Sociedad Administradora pertenece al Grupo BICECORP y fue autorizada mediante Resolución Exenta N°23 de fecha 2 de marzo de 1987.

Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en Bolsa. Las cuotas de este Fondo no poseen clasificación de riesgo.

Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión por la Administración el 18 de marzo de 2024.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (2) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros del Fondo, han sido preparados de acuerdo a las normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, señalados en los Oficios Circulares N°544 y N°592. Estas normas contables establecen que para los “Fondos Mutuos de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días” definidos según Circular N°1.578 de 2002, deben aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board, excepto en la valorización de la cartera de inversión, la que se valoriza de acuerdo a lo indicado en la sección I, número 1.1.1 de la Circular N°1.579 de 2002, en este sentido, estos Fondos podrán valorizar los instrumentos que conforman su cartera de inversiones a la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento (TIR de compra).

#### (a) Bases de medición

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

#### (b) Período cubierto

Los Estados de Situación Financiera fueron preparados al 31 de diciembre de 2023 y 2022; Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estados de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

#### (c) Moneda funcional y de presentación

La Administración considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los Estados Financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo. Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo sus principales transacciones las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en pesos chilenos. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos.

Toda información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

#### (d) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades de reajuste

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos financieros en moneda extranjera y aquellos pactos en unidades de fomento (UF) son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha de los Estados de Situación Financiera.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (2) Bases de preparación, continuación

	31-12-2023	31-12-2022
	\$	\$
Dólar (US\$)	877,12	855,86
Euro (€)	970,05	915,95
Unidad de Fomento (UF)	36.789,36	35.110,98

En caso de existir, las diferencias de cambio que surgen de la conversión de dichos activos y pasivos financieros son incluidas en los Estados de Resultados Integrales. Las diferencias de cambio relacionadas con el efectivo y efectivo equivalente se presentan en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente".

Las diferencias de cambio relacionadas con activos y pasivos financieros contabilizados a valor razonable con efecto en resultados son presentadas en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Diferencias de cambios netos sobre activos financieros a costo amortizado". Las diferencias de conversión por unidades de reajuste relacionadas con activos y pasivos financieros pactados en UF, son presentadas en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Intereses y reajustes".

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (2) Bases de preparación, continuación

#### (e) Nuevas normas de interpretación para fechas futuras

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

- (i) Las siguientes Normas, Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas y revisadas por la Administración:

<b>Nuevas NIIF</b>	
NIIF 17 - Contratos de Seguro.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
<b>Enmiendas a NIIF</b>	
Enmienda a NIIF 17 “Contratos de seguro” el objetivo de esta modificación es ayudar a las entidades a implementar la Norma y facilitarles la explicación de su desempeño financiero	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmiendas a NIC 1 y la Declaración de Práctica NIIF 2, orienta a las entidades a decidir qué políticas contables revelar. En este sentido, requiere que las empresas revelen su información material sobre políticas contables en lugar de sus políticas contables significativas aplicando el concepto de importancia relativa para las revelaciones de dichas políticas contables.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Modificaciones a NIC 8, “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores”, las modificaciones aclaran cómo las empresas deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables. Esa distinción es importante porque los cambios en las estimaciones contables se aplican prospectivamente solo a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente también se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmienda a NIC 12 “Impuesto a las ganancias”, aclara que la exención del reconocimiento inicial de impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción, no se aplica a transacciones en las que surgen importes iguales de diferencias temporarias deducibles e imposables en el reconocimiento inicial, tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmienda a NIIF 17 y NIIF 9, proporciona a las aseguradoras una opción destinada a aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17 a fin de mejorar la utilidad de la información comparativa para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (2) Bases de preparación, continuación

#### (e) Nuevas normas de interpretación para fechas futuras, continuación

(ii) Las siguientes Normas, Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas y revisadas por la Administración:

Enmienda a NIC 12, concede una exención temporal a las empresas para reconocer y revelar información sobre los impuestos diferidos derivados de la Reforma Fiscal Internacional: reglas modelo del pilar dos, debido a las posibles implicaciones de la implementación de las reglas modelo que establece la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) sobre la contabilidad, para impuestos sobre la renta.	Periodos anuales que comienzan en o después 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 clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del periodo 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	Periodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2023

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

(ii) Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas Interpretaciones	No hay nuevas interpretaciones en 2023, con fecha de aplicación futura
Enmiendas a NIIF	
NIIF 10, "Estados Financieros Consolidados", y NIC 28, "Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos", las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la <u>mantención parcial en activos que no son negocios</u> .	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Enmienda a NIIF 16 "Arrendamientos", aclara cómo un vendedor-arrendatario mide subsecuentemente el pasivo por arrendamiento que surge de las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de NIIF 15 para ser contabilizadas como una venta.	Periodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2024

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (2) Bases de preparación, continuación

#### (e) Nuevas normas de interpretación para fechas futuras, continuación

- (ii) Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, continuación:

Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”, la modificación 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.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Enmienda a NIC 7 “Estados de Flujos de Efectivo” y NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Revelaciones”, que consisten en establecer requisitos de divulgación para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Las enmiendas requieren que una empresa revele: - los términos y condiciones; - el monto de los pasivos que forman parte de los acuerdos, desglosando los montos por los cuales los proveedores ya han recibido el pago de los proveedores de financiamiento, e indicando dónde se ubican los pasivos en el balance general; - rangos de fechas de vencimiento de pago; y - información sobre el riesgo de liquidez.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2024.
Enmienda a NIC 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, las modificaciones requieren que las empresas apliquen un enfoque coherente al evaluar si una moneda se puede cambiar por otra moneda y, cuando no sea posible, al determinar el tipo de cambio a utilizar y la información a revelar.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025.

La Administración de la Sociedad estima que la aplicación de estas nuevas Normas y Enmiendas no tendrán efectos contables significativos que podrían afectar los Estados Financieros.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (3) Resumen de criterios contables significativos

#### (a) Activos y pasivos financieros

##### (i) Reconocimiento y medición inicial

Las compras y ventas de las inversiones, en forma regular se reconocen en la fecha de la transacción, fecha en la cual el Fondo se compromete a comprar o vender la inversión. Los activos financieros y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

##### (ii) Clasificación

El Fondo clasifica sus inversiones en instrumentos de deuda, como activos financieros a costo amortizado según Circular N° 1.579 de la CMF.

##### (ii.1) Los activos financieros a costo amortizado

Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la Administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses, reajustes y diferencias de cambio de acuerdo con los términos contractuales del instrumento.

La Sociedad Administradora evalúa a cada fecha del Estado de Situación Financiera, si existe evidencia objetiva de desvalorización o deterioro en el valor de un activo financiero o grupos de activos financieros bajo esta categoría.

Las diferencias de cambio relacionadas con activos y pasivos financieros contabilizados a costo amortizado se presentan en el Estado de Resultado Integral dentro de diferencias de cambio neto sobre activos financieros a costo amortizado.

##### (ii.2) Los pasivos financieros

Los pasivos financieros que se tengan para negociar se valorarán de acuerdo a lo siguiente:

- Se emita principalmente con el propósito de readquirirlo en el corto plazo (por ejemplo, obligaciones y otros valores negociables emitidos cotizados que la empresa pueda comprar en el corto plazo en función de los cambios de valor).
- Forme parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente de la que existían evidencias de actuaciones recientes para obtener ganancias en el corto plazo.
- Sea un instrumento financiero derivado, siempre que no sea un contrato de garantía financiera ni haya sido designado como instrumento de cobertura.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

#### (a) Activos y pasivos financieros, continuación

##### (ii) Baja

Los activos Financieros se dan de baja contablemente cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo de las inversiones, o cuando el Fondo transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad.

##### (iii) Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera su monto neto, cuando y sólo cuando el Fondo tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

##### (v) Valorización de inversiones

Los activos financieros a costo amortizado y otros pasivos se valorizan, después de su reconocimiento inicial, a base del método de interés efectivo. Los intereses y reajustes devengados se registran en la cuenta "Intereses y reajustes" del Estado de Resultados Integrales.

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo financiero o pasivo financiero y para asignar los ingresos financieros o gastos financieros a través del período pertinente. El tipo de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente pagos o recaudaciones de efectivo futuros estimados durante toda la vigencia del instrumento financiero, o bien, cuando sea apropiado, un período más breve, respecto del valor contable del activo financiero o pasivo financiero. Al calcular el tipo de interés efectivo, el Fondo estima los flujos de efectivo considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera las pérdidas por crédito futuras. El cálculo incluye todos los honorarios y puntos porcentuales pagados o recibidos entre las partes contratantes que son parte integral del tipo de interés efectivo, costos de transacción y todas las otras primas o descuentos.

El Fondo valoriza los instrumentos de la cartera de inversión, de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Circular 1.579 de la CMF es decir, al valor resultante de actualizar el o los pagos futuros de cada instrumento utilizando como tasa de descuento la TIR de compra, por consiguiente, el Fondo determina el porcentaje de desviación del valor presente de la cartera valorizando los instrumentos a TIR de compra o a la última tasa de valorización utilizada, respecto a su valorización a tasa de mercado.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

#### (b) Activos y pasivos financieros, continuación

##### (vi) Valorización de inversiones, continuación

Ante la existencia de desviaciones se procederá de la siguiente forma:

#### **Ajustes a nivel de cartera**

Las sociedades administradoras deberán determinar el porcentaje de desviación del valor presente de la cartera, cuando sus instrumentos son valorizados a TIR de compra o a la última tasa de valorización según correspondiere, respecto a su valorización a tasa mercado, sobre el cual deberán establecerse políticas de monitoreo y las desviaciones ser informadas al gerente general de la sociedad, a objeto de que este decida sobre la eventual realización de ajustes, en uno o más de los instrumentos componentes de la cartera del Fondo.

Con todo, ante la existencia de desviaciones superiores a 0,1% del valor presente de la cartera valorizados sus instrumentos a TIR de compra o a la última tasa de valorización según correspondiere, respecto a su valorización a tasa mercado, se efectuarán ajustes en uno o más de los instrumentos componentes de la cartera del Fondo, de manera que dicha desviación se reduzca a porcentajes menores al 0,1%.

Ante desviaciones superiores a un 0,6% del valor presente de un instrumento nominal valorizado a TIR de compra o a la última tasa de valorización según corresponda, respecto a su valorización a tasa de mercado, se procederá a ajustar la valorización del instrumento en cuestión, de manera tal que dicha desviación se reduzca a porcentajes menores a 0,6%.

Ante desviaciones superiores a un 0,8% del valor presente de un instrumento denominado en monedas distintas al peso chileno y en otras unidades de reajuste, considerando su valorización a TIR de compra o a la última tasa de valorización según corresponda, respecto a su valorización a tasa de mercado, se procederá a ajustar la valorización del instrumento en cuestión, de manera tal que dicha desviación se reduzca a porcentajes menores a 0,8%.

#### **Ajustes a nivel de instrumentos**

En la determinación de los precios de mercado, en base a los cuales se considerará la realización de ajustes, los precios utilizados son proporcionados por RiskAmérica.

El Gerente General de la Sociedad Administradora deberá velar para que esta valorización represente el valor razonable del instrumento en cuestión. Si no lo representare, deberá efectuar ajustes al valor obtenido, con el objeto de que la valorización refleje el monto al que el instrumento se pueda liquidar en el mercado.

Los ajustes deberán ser fundamentados y sus bases deberán ser puestas a disposición de la Comisión para el Mercado Financiero o de cualquier partícipe del Fondo, a sola solicitud.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

#### (a) Activos y pasivos financieros, continuación

##### (vi) Identificación y medición del deterioro

La Sociedad Administradora evalúa a cada fecha del Estado de Situación Financiera, si existe evidencia objetiva de pérdidas esperadas para este tipo de activos. Considerando la operatoria e historia del Fondo, la Sociedad ha determinado no reconocer una provisión por pérdidas esperadas.

Adicionalmente, el Fondo determina un porcentaje de desviación del valor presente de la cartera valorizando los instrumentos a TIR de compra o a la última tasa de valorización utilizada, respecto a su valorización a tasa de mercado. Ante la existencia de desviaciones a nivel de cartera y de instrumentos que superen los porcentajes máximos establecidos en la nota 3 (a) v), el Fondo ajustará al valor razonable las inversiones según corresponda.

#### (b) Valor neto diario del Fondo

Para determinar diariamente el valor de los activos del Fondo, se procederá a sumar las siguientes partidas:

- El efectivo del Fondo en caja y bancos.
- Las demás cuentas de activos autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero.

De la cifra obtenida conforme a lo dispuesto en el párrafo anterior se deducirán:

- La remuneración devengada a favor de la Administradora, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Interno.
- Los repartos y rescates por pagar.
- Obligaciones contraídas con el fin de pagar rescates de cuotas.
- Las demás cuentas de pasivos que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

El resultado que se obtendrá será el valor del Fondo. Este valor se dividirá por el número de cuotas emitidas y pagadas y el cociente que resulte será el valor de cada cuota en ese momento, el que permanecerá vigente hasta la próxima valorización diaria.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

#### (c) Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados, pero aun no saldados o entregados en la fecha de los Estados de Situación Financiera, respectivamente.

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 90 días, en cuyo caso, se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo.

#### (d) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye los saldos mantenidos en caja y bancos.

En la preparación del Estado de Flujos de Efectivo del Fondo, se define como flujo: entradas y salidas de dinero en efectivo y/o efectivo equivalente; entendiendo por estos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

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

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

#### (e) Conversión de aportes y rescates

##### (i) Suscripción de cuotas

Los aportes recibidos se expresan en cuotas del Fondo, utilizando el valor de la cuota correspondiente del día anterior de la recepción si éste se efectuare antes del cierre de operaciones del Fondo o al valor de la cuota del mismo día, si el aporte se efectuare con posterioridad a dicho cierre.

El aporte se entenderá efectuado en la fecha en que la Administradora reciba efectivamente los Fondos, fecha en la cual deberá suscribir el número de cuotas del Fondo que corresponda según el valor cuota del día anterior de la recepción de los Fondos. Además, en el caso del primer aporte recibido, se procederá a inscribir la participación del cliente en el Registro de Partícipes del Fondo.

##### (ii) Liquidación de rescates

Si la solicitud de rescate es presentada antes del cierre de operaciones del Fondo, en la liquidación de la solicitud de rescate se utilizará el valor de la cuota correspondiente a la fecha de recepción de dicha solicitud o a la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado. Si la solicitud de rescate es presentada con posterioridad al cierre de operaciones del Fondo, se utilizará el valor de la cuota del día siguiente al de la fecha de recepción.

El pago de los rescates se efectuará en dinero efectivo, cheque, transferencias bancarias, vale vista u otros, dentro de un plazo no mayor a 1 día hábil bancario, contado desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado, salvo lo referido a los rescates por montos significativos caso en el que se cuenta con un plazo de 15 días corridos. El Fondo no contempla la posibilidad de efectuar rescates en instrumentos.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

#### (f) Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido cuatro series de cuotas con características diferentes, las cuales se describen a continuación:

##### **Serie Clásica**

No se aplicará el monto mínimo (\$200.000.000) para aportes de partícipes que tuvieren un saldo en cuotas de la Serie CLÁSICA igual o superior a \$200 millones el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. Esta serie de cuotas es la continuadora de la cuota ordinaria del Fondo; por lo tanto el valor inicial de la cuota de esta serie será el valor de la cuota ordinaria del Fondo a la fecha de su transformación en cuotas de la Serie Clásica. El valor inicial de \$1.000 corresponde al valor inicial de la cuota ordinaria del Fondo en el inicio de sus operaciones. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta serie de cuotas en caso que el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión de \$200 millones. En caso que el partícipe de esta serie de cuotas tenga un monto de cuotas equivalente al exigido para la Serie INSTITUCIONAL, podrá, mediante la operatoria normal de Fondos Mutuos, rescatar su inversión de la Serie CLÁSICA e invertir en la Serie INSTITUCIONAL.

##### **Serie Institucional**

No se aplicará el monto mínimo (\$1.000.000.000) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie INSTITUCIONAL de cualquiera de los Fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión de \$1.000 millones.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

#### (f) Cuotas en circulación

##### **Serie K**

Corresponden a aportes efectuados al Fondo desde otro fondo administrado por la Administradora con el fin de invertir parte o la totalidad de su cartera en los activos de este Fondo.

##### **Serie X**

No se aplicará el monto mínimo para aportes de Partícipes que tuvieren un saldo en cuotas de la Serie X igual o superior a \$ 5.000 millones el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al Partícipe restricción alguna para mantenerse en esta serie de cuotas en caso que el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión de \$ 5.000 millones. Sin embargo, los Partícipes titulares de cuotas de esta serie con saldos totales inferiores a \$ 5.000 millones, sin importar la causa de lo mismo, no podrán efectuar nuevos aportes representativos de la cuota de la Serie X, a no ser que con dicho aporte se alcance el monto de \$ 5.000 millones.

De acuerdo con las distintas características descritas, las cuotas en circulación se clasifican como pasivos financieros.

Las cuotas en circulación pueden ser disminuidas solo a opción del partícipe por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del Fondo en el momento del rescate.

El valor neto de activo por cuota del Fondo se calcula dividiendo los activos netos atribuibles a los partícipes de cada Serie de cuotas en circulación por el número total de cuotas de la Serie respectiva.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

#### (g) Ingresos por intereses y reajustes e ingresos por dividendos

Los ingresos de actividades ordinarias son registrados sobre la base devengada de acuerdo a lo establecido por NIIF 15, el principio fundamental es que una entidad debe reconocer sus ingresos ordinarios de forma que la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes o contraparte se registre por un monto que refleje la contraprestación que la entidad espera que le corresponda a cambio de dichos bienes o servicios.

El modelo se estructura en 5 pasos que deben seguirse:

- Identificar el contrato con el cliente.
- Identificar las obligaciones por separado del contrato.
- Determinar el precio de la transacción.
- Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato.
- Contabilizar los ingresos cuando (o a medida que) la entidad satisface las obligaciones.

En base a lo anterior, los ingresos del Fondo corresponden a ingresos financieros que se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda. Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

#### (h) Tributación

El Fondo está domiciliado en Chile, bajo las leyes vigentes en Chile, no existe ningún impuesto sobre ingresos, utilidades, ganancias de capital u otros impuestos pagaderos por el Fondo.

### (4) Cambios contables

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (5) Política de inversión del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, actualizada en la página web de la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 16 de febrero del 2021 y sus modificaciones, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile y en nuestro sitio web [www.biceinversiones.cl](http://www.biceinversiones.cl)

#### (a) Política de inversión en instrumentos nacionales

	<b>% Mínimo del activo total</b>	<b>% Máximo del activo total</b>
<b>Instrumentos de deuda</b>		
Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales.	70	100
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile.	0	100
Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	100
Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas y otras entidades registradas en el mismo Registro.	0	100
Títulos de deuda de securitización de aquellos referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045, que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión.	0	25
		<b>% Máximo del activo total</b>
<b>Instrumentos derivados</b>		
Forwards.		5

#### (b) Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial

	<b>% del activo del Fondo</b>
Límite máximo de inversión por emisor.	20
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.	30
Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N° 18.045.	25
Límite máximo a la inversión en instrumentos o valores emitidos o garantizados por entidades relacionadas a la Administradora.	30

La Sociedad Administradora, por cuenta del Fondo, podrá celebrar contratos de derivados, en los términos regulados en el Reglamento Interno, lo anterior con la finalidad de cobertura de riesgo financiero. El Fondo sólo podrá realizar operaciones de compra y venta de forwards.

## **FONDO MUTUO BICE TESORERÍA**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### **(5) Política de inversión del Fondo, continuación**

#### **(c) Excesos de Inversión**

Los excesos de inversión que se produzcan respecto a los límites establecidos en el Reglamento Interno y en la normativa vigente, se sujetarán a los siguientes procedimientos:

Los excesos de inversión producidos por fluctuaciones de mercado, o por otra causa justificada ajena a la administración, podrán mantenerse por un plazo de hasta 12 meses contados desde la fecha en que se produjo dicho exceso, o aquel plazo que dictamine la Comisión a través de Norma de Carácter General, si es que este último plazo es menor.

Los excesos de inversión producidos por causas imputables a la Administradora, deberán ser corregidos en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso.

La regularización de los excesos de inversión se realizará mediante la venta de los instrumentos o valores excedidos o mediante el aumento del patrimonio del Fondo en los casos que esto sea posible.

Adicionalmente, se entenderá que el exceso de inversión se encuentra regularizado si por pérdida de valor de los instrumentos o valores excedidos, se cumple con los límites de inversión que se hubiesen excedidos.

### **(6) Administración de riesgos**

#### **Estructura, roles y responsabilidades del Gobierno Corporativo**

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

#### **Gestión integral de riesgos**

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. está bajo la estructura de Gobierno Corporativo de Banco BICE. El Directorio está compuesto por personas con competencias profesionales y personales complementarias, que contribuyen a la creación de valor de la Sociedad Administradora. Los directores y ejecutivos forman parte de los distintos comités de trabajo de las principales filiales de Banco BICE, situación que les permite conocer en detalle la gestión de éstas en diversos ámbitos.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Gestión integral de riesgos, continuación

El Directorio de BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., tiene como función definir y aprobar las políticas y procedimientos de Gestión de Riesgos al menos una vez al año o con la frecuencia necesaria en caso que se produzcan cambios significativos en las políticas o procedimientos establecidos. El Directorio designa un Gerente General que está premunido de las facultades propias que expresamente le otorgue el Directorio, el cual se reúne en forma mensual para evaluar y orientar el desarrollo de la Administradora. Los responsables de gestionar y mitigar los riesgos a los que se encuentra expuesta la Administradora son todas y cada una de las personas que participan en ella.

BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. con el objetivo de cumplir con las disposiciones contenidas en las leyes y normativas internas y externas, definió que cada Gerencia debe efectuar la función de cumplimiento de sus respectivas áreas con el apoyo de la Gerencia de Riesgo Operacional de Banco BICE y filiales y la Gerencia de Cumplimiento Corporativa.

Al Directorio de Banco BICE y sus filiales le reportan los Comité de Riesgo Operacional, Comité Ejecutivo de Crédito y Comité de Finanzas de Banco BICE y filiales. A su vez la Gerencia de Riesgo Operacional Banco BICE y Filiales y la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado Banco BICE y Filiales les reportan a los citados Comités la gestión de los riesgos operacionales, financiero y crédito.

Respecto al riesgo de mercado y liquidez, el Directorio de la Sociedad Administradora participa en la definición de políticas, límites y manuales relativos a estos riesgos, así como también en la aprobación de la metodología para cuantificarlos. El Comité de Riesgo Crédito y de Mercado tiene como misión principal asistir en el control y manejo de los riesgos.

La gestión del riesgo de crédito, riesgo de mercado y el riesgo operacional está alojada en la Gerencia División Riesgos del Banco. La función principal de esta gerencia es evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco y sus filiales estén dentro de los límites y delineamientos fijados en comités y políticas y no comprometan los resultados, la situación patrimonial y la reputación del Banco y sus filiales. Esta gerencia reporta directamente al Gerente General del Banco BICE.

En BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., la función de Auditoría Interna es desempeñada por la Contraloría de la sociedad matriz, Banco BICE, quien para estos efectos aplica un programa anual de auditoría que abarca todas las áreas de la Administradora.

La Gerencia de Riesgo Operacional de Banco BICE y filiales abarca en su gestión la responsabilidad de proporcionar un marco para administrar los riesgos operacionales a través de toda la organización y crear conciencia de la administración de riesgo operacional dentro del Banco y sus filiales.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Gestión integral de riesgos, continuación

La Gerencia de Riesgo Financiero de Banco BICE y filiales es un área independiente de las demás unidades operativas y debe velar por el rol fiduciario, la fortaleza financiera y la reputación de la Sociedad Administradora, generando políticas de riesgo alineadas a los objetivos estratégicos de la Organización, brindando apoyo para la comprensión de los riesgos que los afecta y la toma de decisiones basadas en éstos.

El Comité de Continuidad de Negocios de Banco BICE y sus filiales se reúne trimestralmente y su objetivo es revisar los planes de continuidad y disponer de las medidas para superar cualquier deficiencia.

El Comité de Seguridad de la Información responde a la Gerencia General de la matriz y ésta al Directorio del Banco, por la existencia y cumplimiento de las medidas orientadas a mantener un nivel de seguridad de la información acorde con las necesidades de la empresa y los recursos disponibles. La Gerencia de Cumplimiento con responsabilidad corporativa, es responsable de desarrollar, implementar y dar cumplimiento al Programa de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y gestionar las actividades del programa implementado para dar cumplimiento a la ley de cuentas extranjeras (FATCA por su sigla en inglés); además de diseñar políticas y procedimientos, con el propósito de mitigar la posibilidad que dineros provenientes de actividades ilícitas sean transformados en dineros lícitos, utilizando como vehículo al Banco y sus filiales.

El Comité de Ética y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, en conformidad con el manual de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y delitos previstos por la Ley N°20.393, que rige al Banco BICE y sus filiales, tiene los siguientes objetivos principales: planificar y coordinar las actividades de cumplimiento de las políticas y Procedimientos sobre las materias definidas por la Entidad.

El Comité de Administración de Proveedores de Banco BICE y sus filiales, tiene por objetivo definir las directrices necesarias para las mejores prácticas de la Gestión de Proveedores de acuerdo a las exigencias normativas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Su objetivo es tomar conocimiento del estado y cumplimiento de RAN 20-7 y ratificar la clasificación dada al proveedor.

La Gerencia de Personas y Desarrollo Humano de Banco BICE y sus filiales reporta directamente a la Gerencia General y, gestiona los indicadores clave en materia de personas a nivel corporativo. Su función principal es definir, planear, dirigir, implementar y evaluar políticas, procedimientos y herramientas relacionadas con la Gestión de Personas, todos ellos relativos al ciclo de vida de los colaboradores y que se despliega a través de distintas funciones estratégicas tales como: Reclutamiento y Selección, Gestión de Talento, Desempeño y Compensaciones.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos

En instituciones financieras, la gestión eficaz de riesgo es condición necesaria para la creación de valor en forma sostenible en el tiempo. Dicha gestión ha de ir encaminada, no a la eliminación del riesgo, pues éste constituye una parte importante de los beneficios en la actividad financiera, sino a su control eficiente, dentro de los límites de tolerancia definidos por la Sociedad y por los Organismos Reguladores.

La función de riesgos en la Sociedad Administradora está definida a nivel de la matriz y por la Alta Administración por medio de pautas dictadas a través de distintos comités y del Directorio, el cual debe aprobar y autorizar las políticas y procedimientos de Gestión de Riesgos y Control Interno para la Sociedad Administradora y sus Fondos, al menos una vez al año o con la frecuencia necesaria en caso que se produzcan cambios significativos en las políticas.

Con el objetivo de tener una adecuada gestión de riesgos, así como de dar cumplimiento a los requerimientos definidos por la Circular N°1.869 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero y referente a instrucciones sobre la implementación de medidas relativas a la gestión de riesgo y control interno en las administradoras de Fondos, BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., implementó un modelo de riesgo que considera la elaboración, aprobación y puesta en práctica de políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno que contemplan los riesgos asociados en todas las actividades de la Administradora, las que están incluidas en el manual de gestión de riesgos y control interno de la Sociedad Administradora. Las políticas y procedimientos considerados son los relativos a:

- Cartera de inversión.
- Cálculo de valor cuota.
- Rescates de cuotas de los Fondos.
- Conflictos de interés.
- Confidencialidad de la información.
- Cumplimiento de la legislación y normativa información de los emisores.
- Riesgo financiero.
- Publicidad y propaganda.
- Información al inversionista.
- Suitability.

La Sociedad Administradora ha constituido el cargo de Subgerente de Riesgo y Cumplimiento, quien tiene como función principal monitorear el cumplimiento permanente de estas políticas y procedimientos, para lo cual se ha definido un programa de gestión de riesgos y control interno, que incluye la verificación del cumplimiento de estas políticas y procedimientos, y la emisión de los correspondientes informes periódicos a la Administración Superior de la Sociedad Administradora.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

Por otra parte, la Sociedad dispone de sistemas de tecnología e información con un alto nivel de automatización, que constituyen un apoyo relevante a la gestión de todos los procesos de administración del Fondo, incluidos los relativos a las inversiones, aportes y rescates, contabilidad y tesorería. Estos sistemas también constituyen el apoyo que permite la implementación de las políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno definidos.

#### (a) Gestión de riesgos financieros

La Administradora procura que el área de inversiones cumpla con los márgenes y políticas de inversión establecidas por la normativa vigente y los Reglamentos Internos de cada Fondo en cumplimiento con la Ley N°20.712 referente a la administración de Fondos de terceros y carteras individuales que considera las siguientes políticas:

- Política de Inversión.
- Política de Diversificación.
- Política de Liquidez.
- Política de Endeudamiento.
- Política de Votación.
- Política de Gastos (series, remuneraciones, comisiones y gastos).

El Fondo Mutuo BICE Tesorería, de acuerdo a la clasificación de la Comisión para el Mercado Financiero es un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días nacional y de derivados. La política de inversión definida en su Reglamento Interno, considera invertir en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo, así como también en contratos de derivados. En todo caso, la inversión en instrumentos de deuda nacional deberá ser, a lo menos, de un 70% del activo del Fondo, sea directa o indirectamente.

La duración máxima de la cartera de inversión deberá ser menor o igual 90 días, sin perjuicio que no se contempla límites para la duración de los instrumentos en específico, en la medida que la cartera del Fondo mantenga la duración indicada.

De acuerdo a su Reglamento Interno, el Fondo podrá adquirir instrumentos clasificados en las categorías de riesgo BBB, N-2 o superiores a estas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del Artículo N°88 de la Ley N°18.045.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

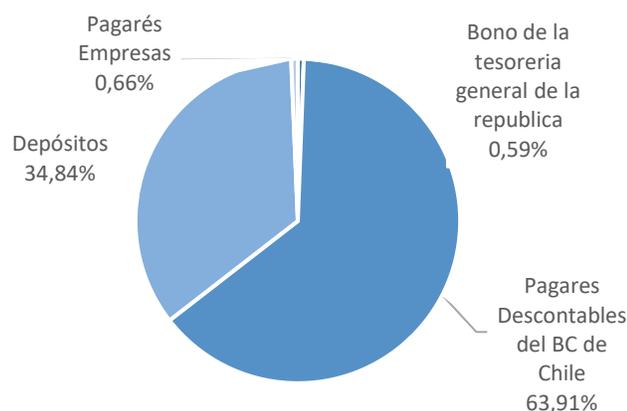
### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

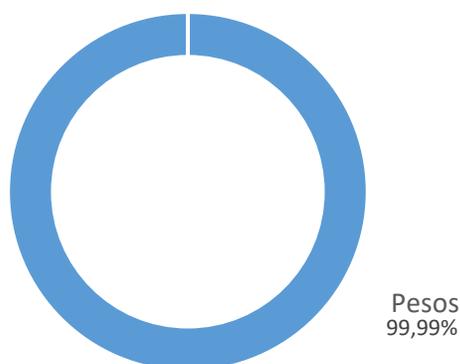
#### (a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversión del Fondo tiene principalmente la siguiente composición, calculada sobre el total de activos del Fondo:

- Instrumentos:



- Monedas:



## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

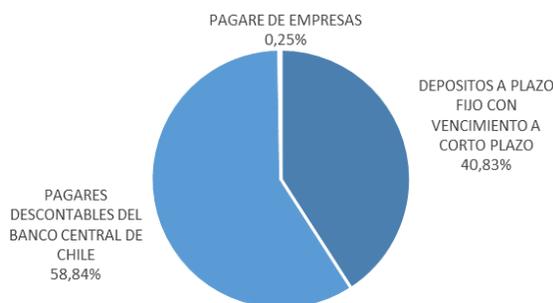
### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

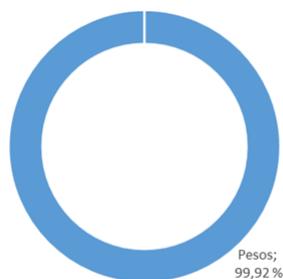
##### (a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de inversión del Fondo tiene principalmente la siguiente composición, calculada sobre el total de activos del Fondo:

- Instrumentos:



- Monedas:



La estrategia de inversión de este fondo es consistente con una política de preservación de capital, invirtiendo en instrumentos de deuda nacionales, otorgando además una alta liquidez. Dadas las características de inversión del Fondo, éste se encuentra expuesto principalmente a los siguientes riesgos financieros:

##### (i) Riesgos de mercado

Es la pérdida potencial producto de cambios en factores de mercado que podrían afectar negativamente la situación financiera del Fondo, abarcando los riesgos de tasas de interés y de precio spot (tipos de cambio, precios de acciones, commodities, etc.) en relación con los activos financieros del Fondo.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

#### (a) Gestión de riesgos financieros, continuación

##### (i) Riesgos de mercado, continuación

#### Riesgo de precio

Consiste en la posibilidad de que el Fondo reduzca su valor como consecuencia de caídas en el precio de los instrumentos presentes en su cartera (instrumentos de deuda y derivados).

La política del Fondo es administrar el riesgo de precio a través de la diversificación y la selección de valores y otros instrumentos financieros dentro de determinados límites de concentración establecidos en su Reglamento Interno, los que son controlados diariamente.

A 31 de diciembre de 2023 y 2022, el valor razonable de los instrumentos financieros expuestos al riesgo de precio, son los siguientes:

Activos	31-12-2023		31-12-2022	
	TIR de compra M\$	Cartera %	TIR de compra M\$	Cartera %
Instrumentos de títulos de deuda	749.926.246	100,00	543.116.202	100,00
Totales	749.926.246	100,00	543.116.202	100,00

#### Riesgo cambiario

Es el riesgo de incurrir en pérdidas debido a fluctuaciones en los tipos de cambio de moneda extranjera.

La política de inversión del Fondo limita las inversiones a instrumentos en moneda nacional, por lo cual el Fondo no se encuentra directamente expuesto a este tipo de riesgo.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

##### (a) Gestión de riesgos financieros, continuación

###### (i) Riesgos de mercado, continuación

###### Riesgo de tasa de interés

Este riesgo surge como consecuencia de fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de los activos en cartera.

La Sociedad Administradora ha implementado políticas, procedimientos e instancias de control para gestionar los posibles escenarios frente a movimientos en la tasa de interés, las que son revisadas y evaluadas periódicamente.

Un indicador de la sensibilidad del precio del bono con relación a variaciones en los tipos de interés es la duración, que es una medida del vencimiento medio de los flujos de caja prometidos

Al 31 de diciembre de 2023, la duración de la cartera de inversión del Fondo es de 45 días, mientras que, al 31 de diciembre de 2022, la duración de la cartera de inversión era de 14,84 días.

Al 31 de diciembre de 2023, la diferencia entre el valor a TIR de compra y valor razonable de los instrumentos del Fondo era de M\$ (19.479). Al 31 de diciembre de 2022, la diferencia entre el valor a TIR de compra y valor razonable de los instrumentos que componen el Fondo era de M\$ 421.777.

A continuación, al 31 de diciembre de 2023, se determina la pérdida del valor patrimonial del Fondo frente a diferentes escenarios de fluctuación en las tasas de interés del mercado.

Escenarios de estrés	Valor total cartera del Fondo	Variación cartera del Fondo en	Variación cartera del Fondo en
%	M\$	M\$	%
-0,2	750.111.159	184.913	0,02%
-0,1	750.018.703	92.457	0,01%
0,1	749.833.789	-92.457	-0,01%
0,2	749.741.333	-184.913	-0,02%

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

#### (a) Gestión de riesgos financieros, continuación

##### (ii) Riesgo de crédito

Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo incurra en pérdidas producto del incumplimiento contractual de una contraparte, su degradación en su calidad crediticia, o que sea incapaz de pagar sus obligaciones al vencimiento.

La Sociedad Administradora ha definido políticas internas que regulan y autorizan a las contrapartes con las que realiza las operaciones por cuenta del Fondo.

El siguiente análisis resume la calidad crediticia de deuda del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022:

#### Títulos de deuda por categoría de clasificación de riesgo

	31-12-2023		31-12-2022	
	M\$	%	M\$	%
AAA	-	-	-	-
AA	-	-	-	-
A	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-
N-1	266.189.857	35,50	223.311.701	41,12
N-2	-	-	-	-
N/A	483.736.389	64,50	319.804.499	58,88
Totales	749.926.246	100,00	543.116.200	100,00

(%) Porcentaje calculado sobre la total cartera del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

##### (a) Gestión de riesgos financieros, continuación

###### (iii) Riesgo de liquidez

Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo no sea capaz de generar los recursos suficientes de efectivo para liquidar sus obligaciones ante solicitudes de rescate o incurra en potenciales pérdidas en caso de una disminución de los montos transados en los activos que posee el Fondo o en los instrumentos derivados.

Al 31 de diciembre de 2023 el 71,33% de los activos del Fondo se encuentra compuesta por instrumentos con duración menor a 60 días lo que otorga liquidez al Fondo. Al 31 de diciembre de 2022 el 71,59% de los activos del Fondo se encuentra compuesta por instrumentos con duración menor a 60 días lo que otorga liquidez al Fondo. El Fondo posee un adecuado nivel de diversificación de sus emisores y sus inversiones son transadas en mercados activos formales lo que garantiza una alta liquidez.

La Sociedad Administradora ha identificado aquellas fechas con mayor probabilidad de iliquidez producto de un aumento significativo de los rescates y por lo mismo, posibles descalces de liquidez, y ha definido políticas donde se definen los procedimientos de contingencia, plan de acción y responsabilidades.

Los aportes y rescates del Fondo son revisados diariamente para ajustar las inversiones y sus plazos a estas condiciones. Adicionalmente, la Subgerencia de Riesgo Financiero Filiales presenta en el Comité de Riesgo de Crédito y Mercado un indicador de riesgo de liquidez que contiene información diaria sobre la capacidad de pago de la Sociedad Administradora, considerando los rescates y las fuentes de financiamiento.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

#### (a) Gestión de riesgos financieros, continuación

##### (iii) Riesgo de liquidez, continuación

En el siguiente cuadro se analizan los pasivos por pagar dentro de las agrupaciones de vencimientos relevantes:

	Menos de 7 días M\$	7 días a 1 mes M\$	1 a 12 meses M\$	Más de 12 meses M\$	Sin vencimiento estipulado M\$
Al 31 de diciembre de 2023					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	19.822	-	-	-	-
Totales	19.822	-	-	-	-
	Menos de 7 días M\$	7 días a 1 mes M\$	1 a 12 meses M\$	Más de 12 meses M\$	Sin vencimiento estipulado M\$
Al 31 de diciembre de 2022					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	9.000	-	-	-	-
Totales	9.000	-	-	-	-

#### (b) Gestión de riesgo de capital

El capital del Fondo está representado por los activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación. El importe de estos activos puede variar de manera significativa diariamente, ya que el Fondo está sujeto a suscripciones y rescates diarios a discreción de los partícipes de cuotas. El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como una empresa en marcha con el objeto de proporcionar rentabilidad para los partícipes y mantener una sólida base de capital para apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

##### (b) Gestión de riesgo de capital, continuación

Con el objeto de mantener o ajustar la estructura de capital, la política del Fondo es realizar lo siguiente:

- Observar el nivel diario de suscripciones y rescates en comparación con los activos líquidos y ajustar la cartera del Fondo para tener la capacidad de pagar a los partícipes de cuotas en circulación.
- Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el Reglamento Interno del Fondo, lo cual incluye la capacidad para diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.

##### (c) Estimación del valor razonable

empleada por toda la industria y en conformidad a la normativa vigente. No obstante, en caso de que existan diferencias relevantes en comparación con la valorización a TIR de mercado, la Sociedad Administradora para sus Fondos Tipo I ha establecido la Política de Realización de Ajustes a Precios de Mercado, la cual determina los rangos porcentuales aceptados y que de sobrepasarse producirán un ajuste a valor razonable en la valorización de las carteras de inversiones y de los instrumentos que la conforman.

La Sociedad Administradora monitorea diariamente la diferencia de valorización, ajustando a valor razonable en caso de que sobrepase el límite establecido, de acuerdo a los precios de los instrumentos entregados por un agente externo e independiente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee activos y pasivos financieros medidos a valor razonable.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la comparación entre el valor a TIR y valor razonable es la siguiente:

- (i) Al 31 de diciembre de 2023, la valorización de la cartera de instrumentos del Fondo a TIR de compra corresponde a un valor de M\$ 749.926.246 (M\$ 543.116.202 en 2022).

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

#### (c) Estimación del valor razonable, continuación

(ii) Valorización de la cartera de inversiones a TIR de compra y tasa mercado

(a) Al 31 de diciembre de 2023:

Nemotécnico	Tasa mercado	TIR de Compra	Valorización TIR de compra M\$	Valorización mercado M\$
BTU0000325	2,8	2,8	4.452.899	89
FNBCI-050424	0,6539	0,72	3.758.311	3.765.214
FNBCI-050424	0,6539	0,721	7.821.424	7.836.033
FNBCI-090124	0,666	0,76	997.977	998.006
FNBCI-140324	0,6701	0,669	3.798.170	3.797.235
FNBCI-160224	0,6651	0,685	4.948.029	4.948.438
FNBCI-170124	0,6667	0,76	995.963	996.236
FNBCI-180624	0,6292	0,68	963.107	965.573
FNBCI-190224	0,6647	0,73	988.217	989.043
FNBCI-220124	0,6669	0,68	1.990.525	1.990.266
FNBCI-020524	0,6434	0,66	3.895.446	3.897.194
FNBCI-050624	0,6304	0,665	966.576	968.063
FNBCI-060624	0,63	0,683	5.792.939	5.807.313
FNBCI-060624	0,63	0,665	2.899.106	2.903.657
FNBCI-080524	0,6411	0,71	3.882.389	3.892.689
FNBCI-100524	0,6403	0,71	7.761.213	7.782.406
FNBCI-140524	0,6388	0,715	7.170.983	7.193.224
FNBCI-150524	0,655	0,7	4.653.417	4.661.582
FNBCI-150524	0,655	0,71	4.651.388	4.661.582
FNBCI-150524	0,655	0,66	3.884.627	3.884.652
FNBCI-160524	0,638	0,7	4.846.213	4.858.448
FNBCI-170524	0,6377	0,71	2.227.768	2.234.454
FNBCI-180424	0,6488	0,69	4.878.810	4.884.849
FNBCI-180624	0,6254	0,693	481.214	482.887
FNBCI-190624	0,625	0,693	2.405.535	2.414.001
FNBCI-220524	0,6357	0,67	969.261	970.589

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

#### (c) Estimación del valor razonable, continuación

(ii) Valorización de la cartera de inversiones a TIR de compra y tasa mercado, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2023, continuación

Nemotécnico	Tasa mercado	TIR de Compra	Valorización TIR de compra M\$	Valorización mercado M\$
FNBIC-240424	0,6465	0,69	6.821.149	6.830.718
FNBIC-300124	0,6799	0,75	4.657.533	4.659.619
FNBNS-120124	0,6803	0,77	1.483.312	1.483.463
FNBNS-140524	0,6582	0,7	1.939.363	1.942.466
FNBNS-200524	0,6558	0,695	1.840.313	1.843.188
FNBNS-220124	0,6822	0,75	6.167.620	6.169.137
FNBNS-220124	0,6822	0,77	1.790.350	1.791.040
FNBNS-220524	0,655	0,7	1.935.859	1.939.447
FNBNS-230224	0,675	0,71	2.962.836	2.963.988
FNBNS-250124	0,6826	0,745	994.075	994.344
FNBNS-250424	0,6653	0,69	438.404	438.714
FNCNO-020124	0,6813	0,76	1.597.994	1.597.673
FNCNO-030424	0,6656	0,74	9.775.744	9.795.706
FNCNO-100624	0,6457	0,697	4.819.715	4.831.535
FNCNO-110624	0,6454	0,685	3.664.452	3.671.261
FNCNO-180124	0,6808	0,73	1.493.821	1.493.898
FNCNO-180124	0,6808	0,68	446.864	446.761
FNCNO-240424	0,6596	0,73	7.784.070	7.802.711
FNCNO-270324	0,6675	0,73	4.897.511	4.905.050
FNCNO-270524	0,6499	0,7	2.900.512	2.906.803
FNCOO-100124	0,6701	0,77	7.981.563	7.982.170
FNFAL-050324	0,663	0,76	1.869.686	1.873.093
FNFAL-080124	0,6669	0,75	119.790	119.787
FNITA-050124	0,6861	0,8	998.934	998.858
FNITA-050124	0,6861	0,76	499.494	499.429
FNITA-070524	0,6597	0,719	4.852.307	4.863.117

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

#### (c) Estimación del valor razonable, continuación

(ii) Valorización de la cartera de inversiones a TIR de compra y tasa mercado, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2023, continuación

Nemotécnico	Tasa mercado	TIR de Compra	Valorización TIR de compra M\$	Valorización mercado M\$
FNITA-070524	0,6597	0,655	2.919.059	2.917.870
FNITA-070524	0,6597	0,65	2.919.661	2.917.870
FNITA-080124	0,6865	0,8	998.137	998.173
FNITA-090524	0,659	0,7	388.312	388.894
FNITA-090524	0,659	0,71	1.164.449	1.166.683
FNITA-100524	0,6586	0,65	9.726.050	9.720.451
FNITA-130224	0,6855	0,73	264.223	264.330
FNITA-140524	0,657	0,7	1.049.152	1.050.886
FNITA-170524	0,6558	0,7	678.316	679.502
FNITA-210224	0,6841	0,76	1.579.592	1.581.250
FNITA-240124	0,6873	0,79	993.980	994.532
FNRPL-030424	0,6995	0,75	1.954.557	1.957.105
FNRPL-110624	0,6913	0,74	2.884.726	2.891.397
FNSEC-020124	0,6853	0,82	8.111.197	8.109.709
FNSEC-030124	0,68	0,7	2.517.775	2.517.238
FNSEC-040124	0,6852	0,76	1.998.481	1.998.174
FNSEC-050424	0,675	0,69	5.871.703	5.873.140
FNSEC-150124	0,6844	0,79	996.327	996.590
FNSEC-170624	0,64	0,662	4.821.266	4.826.006
FNSEC-220124	0,6835	0,76	994.708	995.013
FNSEC-240424	0,6566	0,66	4.877.668	4.877.241
FNSEC-260324	0,6667	0,73	4.898.679	4.906.232
FNSEC-280224	0,6752	0,7	986.647	986.895
FNSTD-030124	0,6909	0,785	999.477	999.310
FNSTD-030624	0,6305	0,705	2.895.222	2.905.356
FNSTD-060524	0,6489	0,7	4.857.198	4.866.322

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### 6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

##### (c) Estimación del valor razonable, continuación

(ii) Valorización de la cartera de inversiones a TIR de compra y tasa mercado, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2023, continuación

Nemotécnico	Tasa mercado	TIR de Compra	Valorización TIR de compra M\$	Valorización mercado M\$
FNSTD-130324	0,6712	0,678	491.994	491.965
FNSTD-130524	0,646	0,692	3.832.426	3.839.221
FNSTD-160524	0,6447	0,694	4.847.491	4.857.004
FNSTD-220524	0,6422	0,715	967.265	970.298
FNSTD-230224	0,6782	0,745	4.194.790	4.198.743
FNSTD-230524	0,6418	0,71	1.934.529	1.940.229
FNSTD-300424	0,66	0,66	292.284	292.221
BNPDBC020124	0,5945	0,69	579.867	579.770
BNPDBC020124	0,5945	0,6	449.910	449.822
BNPDBC020124	0,5945	0,6	1.549.690	1.549.386
BNPDBC030124	0,6306	0,7175	34.483.505	34.478.258
BNPDBC030124	0,6306	0,705	4.997.651	4.996.849
BNPDBC030124	0,6306	0,7051	1.649.225	1.648.960
BNPDBC030124	0,6306	0,67	999.554	999.370
BNPDBC030124	0,6306	0,62	399.835	399.748
BNPDBC030124	0,6306	0,62	1.999.174	1.998.740
BNPDBC040124	0,6343	0,7125	12.990.744	12.989.015
BNPDBC050124	0,6453	0,7125	27.503.871	27.500.423
BNPDBC050124	0,6453	0,7	899.161	899.033
BNPDBC060324	0,653	0,7	689.542	690.086
BNPDBC080124	0,6135	0,7083	18.968.651	18.968.967
BNPDBC090124	0,6496	0,7041	39.925.037	39.922.200
BNPDBC090524	0,661	0,71	1.940.749	1.944.309
BNPDBC090524	0,661	0,71	97.037	97.215
BNPDBC090524	0,661	0,7098	776.306	777.723
BNPDBC090524	0,661	0,7	1.747.403	1.749.878

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### 6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

#### (c) Estimación del valor razonable, continuación

(ii) Valorización de la cartera de inversiones a TIR de compra y tasa mercado, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2023, continuación

Nemotécnico	Tasa mercado	TIR de Compra	Valorización TIR de compra M\$	Valorización mercado M\$
BNPDBC090524	0,661	0,7	48.539	48.608
BNPDBC100124	0,6368	0,7	37.596.048	37.595.198
BNPDBC110124	0,6297	0,7	44.895.245	44.896.338
BNPDBC120124	0,6493	0,6975	34.910.716	34.909.333
BNPDBC150124	0,6881	0,7	9.967.440	9.965.713
BNPDBC160124	0,6885	0,7	20.049.826	20.046.390
BNPDBC170124	0,6496	0,6908	29.889.878	29.889.972
BNPDBC180124	0,65	0,6916	34.863.368	34.864.030
BNPDBC180124	0,65	0,6694	2.191.686	2.191.453
BNPDBC190124	0,6499	0,6875	29.876.758	29.877.025
BNPDBC220124	0,6621	0,6875	25.820.739	25.819.635
BNPDBC220124	0,6621	0,6751	4.976.484	4.975.840
BNPDBC230124	0,6476	0,6875	44.774.263	44.777.682
BNPDBC240524	0,6498	0,69	6.775.592	6.786.846
SNBEC-080324	0,6806	0,75	2.950.578	2.954.423
SNFOR-270224	0,68	0,8	1.970.055	1.974.048
			<hr/>	<hr/>
			749.926.246	745.815.835

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

#### (c) Estimación del valor razonable, continuación

(ii) Valorización de la cartera de inversiones a TIR de compra y tasa mercado, continuación

(b) Al 31 de diciembre de 2022:

Instrumento	Tasa Mercado	TIR de compra	Valorización TIR de compra M\$	Valorización Mercado M\$
SNFOR-220323	1,0293	1,0400	1.362.221	1.361.690
FNSTD-060223	0,9000	0,9400	21.012.974	21.010.481
FNSEC-110523	0,9360	0,9200	9.616.618	9.604.450
FNRPL-060723	0,9290	0,9800	1.885.441	1.889.971
FNRPL-050723	0,9293	0,9800	2.829.032	2.835.736
FNRPL-040723	0,9296	0,9800	2.358.253	2.363.764
FNRPL-030723	0,9299	0,9800	2.358.980	2.364.415
FNITA-130323	0,9587	0,9500	2.396.127	2.394.148
FNITA-070223	0,9537	0,9450	4.942.396	4.938.769
FNITA-060323	0,9589	0,9500	5.880.815	5.876.040
FNINT-160323	0,9603	0,9600	3.978.956	3.976.441
FNINT-120623	0,9291	0,9600	7.130.362	7.137.482
FNINT-120623	0,9291	0,9700	598.643	599.548
FNINT-120623	0,9291	0,9400	19.034	19.033
FNCOO-090223	0,9429	0,9600	5.926.043	5.923.666
FNCNO-200423	0,9394	0,9450	13.535.267	13.529.736
FNCNO-120523	0,9331	0,9300	11.531.698	11.523.310
FNCNO-100123	0,9435	0,9550	5.982.859	5.979.315
FNCNO-020623	0,9265	0,9450	13.360.308	13.364.385
FNCNO-020523	0,9360	0,9500	10.112.522	10.111.944
FNBNS-290623	0,9157	0,9470	8.518.659	8.528.807
FNBNS-290623	0,9157	0,9480	1.230.403	1.231.939
FNBNS-290323	0,9532	0,9500	2.043.696	2.042.249
FNBNS-270123	0,9453	0,9400	2.971.585	2.969.593
FNBNS-230523	0,9348	0,9470	3.732.684	3.732.520
FNBNS-190423	0,9483	0,9500	1.140.785	1.140.156
FNBNS-120523	0,9397	0,9900	6.709.930	6.720.043
FNBNS-100323	0,9541	0,9600	6.850.924	6.847.557
FNBNS-090323	0,9541	0,9400	3.917.753	3.914.108

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

#### (c) Estimación del valor razonable, continuación

(iii) Valorización de la cartera de inversiones a TIR de compra y tasa mercado, continuación

(c) Al 31 de diciembre de 2022, continuación:

Instrumento	Tasa Mercado	TIR de compra	Valorización TIR de compra	Valorización Mercado
			M\$	M\$
FNBNS-030523	0,9434	0,9400	7.299.947	7.294.557
FNBNS-020323	0,9533	0,9400	9.217.849	9.209.699
FNBIC-200223	0,9364	0,9450	7.875.954	7.872.226
FNBIC-200223	0,9364	0,9500	5.512.715	5.510.558
FNBIC-170223	0,9364	0,9450	14.781.165	14.774.038
FNBIC-130323	0,9550	0,9450	5.868.746	5.863.737
FNBIC-070323	0,9554	0,9400	8.820.359	8.811.977
BNPDBC180123	0,9000	0,9350	994.730	994.332
BNPDBC160123	0,8989	0,9350	14.930.201	14.923.981
BNPDBC130123	0,9084	0,9369	1.693.653	1.692.824
BNPDBC130123	0,9084	0,9369	398.507	398.311
BNPDBC120123	0,8641	0,9365	9.965.779	9.962.695
BNPDBC100123	0,8945	0,9367	98.722.580	98.676.358
BNPDBC100123	0,8945	0,9367	95.730.986	95.686.165
BNPDBC100123	0,8945	0,9367	15.705.865	15.698.511
BNPDBC100123	0,8945	0,9350	4.986.014	4.983.654
BNPDBC090123	0,8938	0,9367	9.975.084	9.970.295
BNPDBC050123	0,8639	0,9350	6.521.869	6.518.737
BNPDBC050123	0,8639	0,9375	229.713	229.603
BNPDBC040123	0,8501	0,9367	37.464.907	37.446.944
BNPDBC040123	0,8501	0,9300	1.548.560	1.547.807
BNPDBC040123	0,8501	0,9334	1.548.555	1.547.807
BNPDBC040123	0,8501	0,9350	799.253	798.868
BNPDBC040123	0,8501	0,9334	349.674	349.505
BNPDBC040123	0,8501	0,9350	249.766	249.646
BNPDBC030123	0,8664	0,9300	4.996.902	4.994.231
BNPDBC030123	0,8664	0,9350	4.996.885	4.994.231
BNPDBC030123	0,8664	0,9350	4.996.885	4.994.231
BNPDBC030123	0,8664	0,9352	1.998.754	1.997.692
BNPDBC030123	0,8664	0,9350	999.375	998.846
			<b>M\$ 543.116.202</b>	<b>M\$ 541.561.674</b>

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (7) Juicios y estimaciones contables críticas

#### (i) Estimaciones contables críticas

La política de inversión del Fondo, determinada por su Reglamento Interno, establece que las inversiones que realiza el Fondo serán sobre instrumentos que tienen un mercado activo, cuyo precio de mercado es representativo del valor que se presenta en los Estados Financieros del Fondo, por lo que no se aplican estimaciones contables basadas en técnicas de valorización o modelos propios.

#### (ii) Juicios importantes al aplicar las políticas contables

##### Moneda funcional

La Administración considera el peso chileno como la moneda que representa el efecto económico de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. El peso chileno es la moneda en la cual el Fondo mide su rendimiento e informa sus resultados, así como también la moneda en la cual recibe suscripciones de sus inversionistas. Esta determinación también considera el ambiente competitivo en el cual se compara al Fondo con otros productos de inversión en pesos chilenos.

### (8) Efectivo y efectivo equivalente

Para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Efectivo en bancos	47.475	421.779
Totales	<u>47.475</u>	<u>421.779</u>

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

**(9) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no registra inversiones en instrumentos financieros valorizados a valor razonable con efecto en resultados.

**(10) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no registra saldos de activos financieros a valor razonable con efectos en resultados, entregados en garantía.

**(11) Activos financieros a costo amortizado**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo posee activos financieros a costo amortizado, según el siguiente detalle:

**(a) Activos**

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Activos financieros a costo amortizado		
Títulos de deuda con duración menor o igual a 90 días	554.524.768	439.147.634
Títulos de deuda con duración mayor a 90 días	195.401.478	103.968.566
Total de activos financieros a costo amortizado	<u>749.926.246</u>	<u>543.116.200</u>

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (11) Activos financieros a costo amortizado, continuación

#### (b) Composición de la cartera

Instrumento	31-12-2023				31-12-2022			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos %	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos %
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 90 días								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	81.706.272	-	81.706.272	10,89	117.980.914	-	117.980.914	21,71
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	4.920.633	-	4.920.633	0,66	1.362.221	-	1.362.221	0,25
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	467.897.863	-	467.897.863	62,39	319.804.499	-	319.804.499	58,84
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	554.524.768	-	554.524.768	73,94	439.147.634	-	439.147.634	80,80
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 90 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	179.562.952	-	179.562.952	23,94	103.968.566	-	103.968.566	19,13
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	11.385.627	-	11.385.627	1,52	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	4.452.899	-	4.452.899	0,59	-	-	-	0,00
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	195.401.478	-	195.401.478	26,06	103.968.566	-	103.968.566	19,13
Otros instrumentos e inversiones financieras:								
Títulos representativos de productos	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Contrato sobre productos que consten en factura	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Derivados	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros sub total	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Total	749.926.246	-	749.926.246	100,0	543.116.200	-	543.116.200	99,92

(\*) El porcentaje de la columna activos netos está determinado sobre total de activos del Fondo, excluyendo los rubros que conforman el total pasivo.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (11) Activos financieros a costo amortizado, continuación

#### (c) El movimiento de los activos financieros a costo amortizado con efecto en resultados se resume como sigue:

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero	543.116.200	711.368.985
Intereses y reajustes	65.522.628	58.124.919
Compras	10.287.632.371	17.429.892.013
Ventas	(10.146.836.528)	(17.656.404.155)
Otros movimientos	491.575	134.438
Saldo final al 31 de diciembre	<u>749.926.246</u>	<u>543.116.200</u>

### (12) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios.

### (13) Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar

#### (a) Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee otras cuentas por cobrar.

#### (b) Otros documentos y cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee otros documentos y cuentas por pagar.

### (14) Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

### (15) Otros activos y otros pasivos

#### (a) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee otros activos.

#### (b) Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee otros pasivos.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (16) Intereses y reajustes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo presenta el siguiente detalle:

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente		
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	-	-
A valor razonable con efecto en resultados	-	-
Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	65.522.628	58.124.919
Totales	65.522.628	58.124.919

### (17) Cuotas en circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas Serie Clásica, Serie Institucional, Serie X y Serie K, las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación.

(a) **Al 31 de diciembre de 2023, las cuotas en circulación se presentan de acuerdo al siguiente detalle:**

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuotas \$	Monto mínimo de suscripción M\$
Serie Clásica	53.706.628,9024	3.865,5029	200.000
Serie Institucional	148.224.729,3794	2.367,9045	1.000.000
Serie X	154.980.500,7800	1.234,7926	0
Serie K	-	1.217,0740	5.000.000

(b) **Al 31 de diciembre de 2022, las cuotas en circulación se presentan de acuerdo al siguiente detalle:**

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuotas \$	Monto mínimo de suscripción M\$
Serie Clásica	35.720.135,0517	3.499,6194	200.000
Serie Institucional	120.138.101,8563	2.136,1344	1.000.000
Serie X	145.026.206,4359	1.113,2686	-
Serie K	396.732,7870	1.103,6148	5.000.000

El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates no mayor a 1 día hábil bancario, contados desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (17) Cuotas en circulación, continuación

#### (c) Antecedentes de remuneración por series:

Serie Clásica: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,595% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de agregar al valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los rescates de la Serie que corresponda liquidar ese día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie Institucional: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,238% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de agregar al valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los rescates de la Serie que corresponda liquidar ese día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie K: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,0000% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de agregar al valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los rescates de la Serie que corresponda liquidar ese día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie X: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,1785% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de agregar al valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los rescates de la Serie que corresponda liquidar ese día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Los movimientos relevantes de cuotas se muestran en los Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes de Cuotas en circulación.

De acuerdo con los objetivos descritos en la Nota 1 y la administración de riesgo en la Nota 6, el Fondo intenta invertir las suscripciones recibidas en inversiones que se ajustan a las políticas de inversión del Fondo detalladas en Nota 5, apropiadas mientras mantiene suficiente liquidez para cumplir con los rescates, siendo tal liquidez aumentada por la enajenación de acciones cotizadas en bolsa donde sea necesario.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

**(17) Cuotas en circulación, continuación:**

**(d) Valor de activos netos por serie:**

Para determinar el valor de activos netos del Fondo para suscripciones y rescates, se ha valorado las inversiones sobre la base de las políticas descritas en Nota 3. El valor del activo neto por Serie se detalla en la siguiente tabla:

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Serie Clasica	207.603.130	125.006.878
Serie Institucional	350.982.004	256.631.132
Serie X	191.368.775	161.453.122
Serie K	-	437.840,00
Total activos netos	749.953.909	543.528.972

**(e) Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:**

	Serie Clásica	Serie Institucional	Serie X	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2023	35.720.135,0517	120.138.101,8563	145.026.206,4359	396.732,7870	301.281.176,1309
Cuotas suscritas	1.214.285.715,8988	4.742.503.061,7203	9.750.078.737,2146	47.660.450,1155	15.754.527.964,9492
Cuotas rescatadas	(1.196.299.222,0481)	(4.714.416.434,1972)	(9.740.124.442,8705)	(48.057.182,9025)	(15.698.897.282,0183)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	53.706.628,9024	148.224.729,3794	154.980.500,7800	-	356.911.859,0618

	Serie Clásica	Serie Institucional	Serie X	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2022	46.297.409,6553	162.205.978,6308	232.966.540,4291	5.511.958,5107	446.981.887,2259
Cuotas suscritas	1.959.605.450,5536	8.231.985.947,9514	18.246.498.801,6444	117.502.290,1301	28.555.592.490,2795
Cuotas rescatadas	(1.970.182.725,1572)	(8.274.053.824,7259)	(18.334.439.135,6376)	(122.617.515,8538)	(28.701.293.201,3745)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	35.720.135,0517	120.138.101,8563	145.026.206,4359	396.732,7870	301.281.176,1309

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (18) Distribución de beneficios a los partícipes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no ha realizado distribución de beneficios a los partícipes.

### (19) Rentabilidad del Fondo

#### (a) Rentabilidad nominal

La rentabilidad nominal obtenida en los ejercicios 2023 y 2022, por las distintas Series de cuotas se detalla a continuación:

##### (i) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el ejercicio 2023

	Serie Clásica	Serie Institucional	Serie X	Serie K
Enero	0,9229	0,9535	0,9586	0,9739
Febrero	0,8239	0,8515	0,8561	0,8700
Marzo	0,9149	0,9455	0,9506	0,9659
Abril	0,8807	0,9103	0,9153	0,9300
Mayo	0,9104	0,9410	0,9462	0,9614
Junio	0,8822	0,9118	0,9168	0,9316
Julio	0,9010	0,9316	0,9367	0,9520
Agosto	0,8407	0,8712	0,8763	0,8917
Septiembre	0,7524	0,7820	0,7869	0,8018
Octubre	0,7524	0,7829	0,7880	0,8033
Noviembre	0,7057	0,7353	0,7402	-
Diciembre	0,6982	0,7288	0,7339	-

##### (ii) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el ejercicio 2023

	Serie Clásica	Serie Institucional	Serie X	Serie K
Último año	10,4550	10,8500	10,9160	-
Últimos dos años	19,6612	20,5186	20,6622	-
Últimos tres años	20,4287	21,4805	21,6957	-

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (19) Rentabilidad del Fondo, continuación

#### (a) Rentabilidad nominal, continuación

##### (i) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el ejercicio 2022

	Serie Clásica	Serie Institucional	Serie X	Serie K
Enero	0,3066	0,3370	0,3420	0,3572
Febrero	0,3762	0,4037	0,4083	0,4220
Marzo	0,4344	0,4649	0,4700	0,4852
Abril	0,5354	0,5649	0,5698	0,5846
Mayo	0,6288	0,6593	0,6644	0,6797
Junio	0,6733	0,7028	0,7077	0,7225
Julio	0,7494	0,7799	0,7850	0,8003
Agosto	0,7911	0,8217	0,8268	0,8421
Septiembre	0,8237	0,8532	0,8582	0,8730
Octubre	0,8985	0,9291	0,9342	0,9495
Noviembre	0,9007	0,9303	0,9353	0,9501
Diciembre	0,9169	0,9475	0,9526	0,9679

##### (ii) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el ejercicio 2022

	Serie Clásica	Serie Institucional	Serie X	Serie K
Último año	8,3349	8,7223	8,7870	8,9814
Últimos dos años	9,0297	9,5900	9,7188	-
Últimos tres años	9,8049	10,6199	10,8152	-

### (20) Partes relacionadas

Se considera que las partes están relacionadas si una de las partes tiene la capacidad de controlar a la otra o ejercer influencia significativa sobre la otra parte al tomar decisiones financieras u operacionales, o si se encuentran comprendidas por el Artículo N°100 de la Ley de Mercado de Valores.

#### (a) Remuneración por administración

El Fondo es administrado por BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., una Sociedad Administradora de Fondos constituida en Chile. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las Series de cuotas del Fondo, pagaderos mensualmente utilizando una tasa anual de acuerdo al siguiente detalle:

Serie	Tasa anual
Serie Clásica	hasta un 0,5950% anual (IVA incluido)
Serie Institucional	hasta un 0,2380% anual (IVA incluido)
Serie K	hasta un 0,0000% anual (IVA incluido)
Serie X	hasta un 0,1785% anual (IVA incluido)

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$1.981.442 (2022: M\$1.927.998), adeudándose M\$19.812 (2022: M\$9.007), por remuneración por pagar a BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (20) Partes relacionadas, continuación

#### (b) Tenencia de cuotas por la Sociedad Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave

La Sociedad Administradora, sus personas relacionadas, sus accionistas y los trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración mantienen cuotas de Series Clásica e Institucional del Fondo según se detalla a continuación:

##### (i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023:

Serie Clásica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el ejercicio	N° de cuotas rescatadas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,887	530.541,2031	5.230.869,8142	5.285.435,9678	475.975,0495	1.839.882,9300
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el ejercicio	N° de cuotas rescatadas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	3,908	6.592.858,3835	201.891.217,4830	202.689.340,9549	5.794.734,9116	13.721.378,8700
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie X	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el ejercicio	N° de cuotas rescatadas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	36,695	61.347.304,0396	1.191.030.017,3299	1.195.506.831,3553	56.870.490,0142	70.223.260,2300
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie K	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el ejercicio	N° de cuotas rescatadas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,000	309.294,2681	-	309.294,2681	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,000	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (20) Partes relacionadas, continuación

#### (b) Tenencia de cuotas por la Sociedad Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave, continuación

(ii) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022:

Serie Clásica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el ejercicio	N° de cuotas rescatadas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	1,487	42.359.424,9900	121.082.854,3950	162.911.738,1819	530.541,2031	1.856.692,2900
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el ejercicio	N° de cuotas rescatadas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	5,485	181.428.628,3900	149.792.393,4439	324.628.163,4504	6.592.858,3835	14.083.231,5900
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie X	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el ejercicio	N° de cuotas rescatadas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	42,300	63.115.915,1062	3.097.661.546,4417	3.099.430.157,5083	61.347.304,0396	68.296.027,2800
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie K	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el ejercicio	N° de cuotas rescatadas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	77,960	5.422.908,0871	114.151.741,3291	119.265.355,1481	309.294,2681	341.341,7300
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,000	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (21) Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no hay gastos de operación que informar.

### (22) Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo mantiene en custodia ciertos instrumentos de su cartera de inversión, según el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2023	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre total activo del Fondo	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	% sobre total activo del Fondo
		%	%		%	%
Entidades						
Empresas de depósito de valores	749.926.246	100,0000	99,9937	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	749.926.246	100,0000	99,9937	-	0,0000	0,0000
Al 31 de diciembre de 2022	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre total activo del Fondo	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	% sobre total activo del Fondo
		%	%		%	%
Entidades						
Empresas de depósito de valores	543.116.200	100,0000	96,0139	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	543.116.200	100,0000	96,0139	-	0,0000	0,0000

### (23) Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no hay inversiones que se encuentren excedidas de los límites establecidos en la normativa vigente o en el Reglamento Interno del Fondo.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (24) Garantía constituida por la Sociedad Administradora en Beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712)

Al 31 de diciembre de 2023, el detalle de las garantías constituidas es el siguiente:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguros Continental	Banco BICE	136.586,83	10/01/2023 hasta 10/01/2024

Al 31 de diciembre de 2022, el detalle de las garantías constituidas es el siguiente:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguros Continental	Banco BICE	196.980,47	10/01/2022 hasta 10/01/2023

### (25) Operaciones de compra con retroventa

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el fondo no posee operaciones de compras con retroventa.

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (26) Información estadística

A continuación, se señala la información estadística del Fondo y Series de cuotas, al último día de cada mes excepto la remuneración devengada acumulada mensual del ejercicio que se informa:

#### (a) Al 31 de diciembre de 2023

<b>Fondo Mutuo BICE Tesoreria</b>				
<b>Serie Clasica</b>				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual	
			\$	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	3.531,9159	489.373.661	64.308	897
Febrero	3.561,0158	482.032.838	60.097	903
Marzo	3.593,5953	545.787.702	68.675	935
Abril	3.625,2449	553.713.495	66.080	933
Mayo	3.658,2504	679.260.687	71.380	903
Junio	3.690,5250	680.201.405	72.512	939
Julio	3.723,7775	579.988.836	73.769	906
Agosto	3.755,0821	627.123.425	75.254	935
Septiembre	3.783,3346	698.133.503	83.593	1.017
Octubre	3.811,7996	888.387.139	104.219	1.064
Noviembre	3.838,7000	811.094.644	106.772	1.031
Diciembre	3.865,5029	749.973.721	110.267	1.064

<b>Fondo Mutuo BICE Tesoreria</b>				
<b>Serie Institucional</b>				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual	
			\$	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	2.156,5020	489.373.661	54.410	427
Febrero	2.174,8651	482.032.838	46.354	422
Marzo	2.195,4283	545.787.702	52.857	571
Abril	2.215,4137	553.713.495	54.785	575
Mayo	2.236,2614	679.260.687	63.254	441
Junio	2.256,6527	680.201.405	62.777	593
Julio	2.277,6762	579.988.836	54.704	456
Agosto	2.297,5203	627.123.425	55.053	471
Septiembre	2.315,4861	698.133.503	62.637	620
Octubre	2.333,6144	888.387.139	73.078	631
Noviembre	2.350,7728	811.094.644	75.851	508
Diciembre	2.367,9045	749.973.721	72.536	654

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (26) Información estadística, continuación

#### (a) Al 31 de diciembre de 2023

<b>Fondo Mutuo BICE Tesoreria</b>				
<b>Serie X</b>				
	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración Mensual acumulada</b>	<b>N° partícipes</b>
	<b>\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Enero	1.114,3627	489.373.661	0	3
Febrero	1.124,0572	482.032.838	0	3
Marzo	1.134,9145	545.787.702	0	8
Abril	1.145,4696	553.713.495	0	8
Mayo	1.156,4826	679.260.687	0	5
Junio	1.167,2563	680.201.405	0	5
Julio	1.178,3687	579.988.836	0	5
Agosto	1.188,8759	627.123.425	0	4
Septiembre	1.198,4087	698.133.503	0	4
Octubre	1.208,0353	888.387.139	0	5
Noviembre	1.212,9182	811.094.644	0	0
Diciembre	1.217,0740	749.973.721	0	0

<b>Fondo Mutuo BICE Tesoreria</b>				
<b>Serie K</b>				
	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración Mensual acumulada</b>	<b>N° partícipes</b>
	<b>\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Enero	1.123,9401	489.373.661	21.141	15
Febrero	1.133,5625	482.032.838	17.153	16
Marzo	1.144,3378	545.787.702	19.996	21
Abril	1.154,8114	553.713.495	20.644	21
Mayo	1.165,7377	679.260.687	20.596	18
Junio	1.176,4249	680.201.405	25.442	22
Julio	1.187,4448	579.988.836	26.690	19
Agosto	1.197,8505	627.123.425	28.739	22
Septiembre	1.207,2762	698.133.503	26.647	25
Octubre	1.216,7900	888.387.139	30.591	27
Noviembre	1.225,7967	811.094.644	31.065	22
Diciembre	1.234,7926	749.973.721	27.515	29

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (26) Información estadística, continuación

#### (b) Al 31 de diciembre de 2022

Fondo Mutuo BICE Tesoreria				
Serie Clasica				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	3.240,2749	682.895.020	78.563	943
Febrero	3.252,4654	651.804.695	63.152	920
Marzo	3.266,5951	572.438.774	68.086	909
Abril	3.284,0838	678.844.916	64.888	957
Mayo	3.304,7351	796.179.363	67.085	908
Junio	3.326,9846	733.054.566	59.285	893
Julio	3.351,9167	884.211.071	63.220	888
Agosto	3.378,4350	691.465.764	61.442	886
Septiembre	3.406,2617	813.797.586	61.357	931
Octubre	3.436,8681	608.048.766	67.810	972
Noviembre	3.467,8244	535.458.768	70.108	912
Diciembre	3.499,6194	543.537.979	64.309	939

Fondo Mutuo BICE Tesoreria				
Serie Institucional				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	1.971,38	682.895.020	70.207	396
Febrero	1.979,34	651.804.695	57.223	390
Marzo	1.988,54	572.438.774	57.878	392
Abril	1.999,78	678.844.916	46.880	472
Mayo	2.012,96	796.179.363	58.472	384
Junio	2.027,11	733.054.566	60.446	389
Julio	2.042,92	884.211.071	70.353	385
Agosto	2.059,71	691.465.764	66.059	395
Septiembre	2.077,28	813.797.586	57.125	558
Octubre	2.096,58	608.048.766	52.404	577
Noviembre	2.116,09	535.458.768	47.476	439
Diciembre	2.136,13	543.537.979	51.506	579

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (26) Información estadística, continuación

#### (b) Al 31 de diciembre de 2022, continuación

<b>Fondo Mutuo BICE Tesoreria</b>				
<b>Serie X</b>				
	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración Mensual acumulada</b>	<b>N° partícipes</b>
	<b>\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Enero	1.026,8473	682.895.020	40.248	13
Febrero	1.031,0399	651.804.695	33.277	13
Marzo	1.035,8856	572.438.774	30.293	12
Abril	1.041,7881	678.844.916	41.733	21
Mayo	1.048,7101	796.179.363	53.322	17
Junio	1.056,1323	733.054.566	38.798	19
Julio	1.064,4233	884.211.071	43.074	21
Agosto	1.073,2237	691.465.764	40.222	17
Septiembre	1.082,4338	813.797.586	38.791	21
Octubre	1.092,5461	608.048.766	36.076	21
Noviembre	1.102,7642	535.458.768	25.875	13
Diciembre	1.113,2686	543.537.979	20.955	20

<b>Fondo Mutuo BICE Tesoreria</b>				
<b>Serie K</b>				
	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración Mensual acumulada</b>	<b>N° partícipes</b>
	<b>\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Enero	1.016,2810	682.895.020	-	8
Febrero	1.020,5701	651.804.695	-	8
Marzo	1.025,5219	572.438.774	-	8
Abril	1.031,5166	678.844.916	-	7
Mayo	1.038,5278	796.179.363	-	10
Junio	1.046,0313	733.054.566	-	10
Julio	1.054,4027	884.211.071	-	10
Agosto	1.063,2817	691.465.764	-	10
Septiembre	1.072,5641	813.797.586	-	10
Octubre	1.082,7484	608.048.766	-	10
Noviembre	1.093,0354	535.458.768	-	10
Diciembre	1.103,6148	543.537.979	-	6

## FONDO MUTUO BICE TESORERÍA

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

### (27) Sanciones

#### a) De la Comisión para el Mercado Financiero

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 el Fondo, la Sociedad Administradora, sus directores y Administradores, no han recibido sanciones de ninguna naturaleza.

#### b) De otras autoridades administrativas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo, la Sociedad Administradora, sus directores y Administradores, no han recibido otras sanciones relevantes que informar de otras autoridades administrativas.

### (28) Hechos relevantes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen hechos relevantes que informar.

### (29) Hechos posteriores

El 10 de enero de 2024, la Sociedad Administradora contrató Póliza de Seguro de Garantía por UF 194.682,69 constituida en beneficio del Fondo, con vigencia desde el 10 de enero de 2024 y hasta el 10 de enero de 2025.

Acuerdo Cierre de Negocios BICECORP S.A. y Grupo Security S.A.

Con fecha 25 de enero de 2024, nuestro controlador Banco BICE, mediante hecho esencial informó a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) que ha tomado conocimiento del “Acuerdo Cierre de Negocios” suscrito, entre su sociedad matriz, BICECORP S.A., y Forestal O’Higgins S.A., por una parte, y, por la otra, los accionistas que representan un 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security S.A., en virtud del cual se obligan a negociar de buena fe y celebrar dentro del plazo que vence el 30 de marzo de 2024, el que podrá prorrogarse de común acuerdo entre las Partes, un contrato de Promesa de Compraventa y Permuta de Acciones mediante una Oferta Pública de Adquisición de Acciones y acuerdo de Fusión, con el objeto de integrar los negocios de BICECORP S.A. y Grupo Security S.A. y sus respectivas filiales.

Entre el 1 de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido otros hechos de carácter financiero de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa, los saldos o la interpretación de los presentes Estados Financieros.