

**FONDO MUTUO BICE ESTRATEGIA
BALANCEADA**

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 ESTRATEGIA BALANCEADA

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 Estrategia Balanceada

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo BICE Estrategia Balanceada, 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 Estrategia Balanceada al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

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 Estrategia Balanceada 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.

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 Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board. 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 Estrategia Balanceada para continuar como una empresa en marcha en un futuro previsible.



Santiago, 18 de marzo de 2024
Fondo Mutuo BICE Estrategia Balanceada
2

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 Estrategia Balanceada. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la 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 Estrategia Balanceada para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



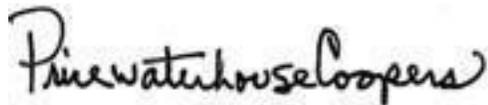
Santiago, 18 de marzo de 2024
Fondo Mutuo BICE Estrategia Balanceada
3

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:

FB7B9BD92EE746A...

Renzo Corona Spedaliere
RUT: 6.373.028-9

A handwritten signature in black ink that reads 'PricewaterhouseCoopers' in a cursive script.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

Activos	Notas	31-12-2023	31-12-2022
		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	138.691	57.208
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	64.482.611	80.763.002
Cuentas por cobrar a intermediarios	11	10.823.606	291.219
Otras cuentas por cobrar	12	-	-
Otros activos	14	33.787	30.774
Total activos		<u>75.478.695</u>	<u>81.142.203</u>
Pasivos			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	109.150	473.699
Cuentas por pagar a intermediarios	11	6.470.259	230.748
Remuneraciones sociedad administradora	19	10.854	9.035
Otras cuentas por pagar	12	-	-
Otros pasivos	14	13.714	13.495
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		<u>6.603.977</u>	<u>726.977</u>
Total activo neto atribuible a los partícipes	16	<u>68.874.718</u>	<u>80.415.226</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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 de la operación:			
Intereses y reajustes	15	269.448	173.283
Ingresos por dividendos		397.888	683.366
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	5.444.258	(4.202.005)
Resultado en ventas de instrumentos financieros		(545.820)	(274.426)
Otros		-	141
Total ingresos/pérdidas de la operación		5.565.774	(3.619.641)
Gastos:			
Comisión de administración	19	(1.400.734)	(2.121.912)
Gastos de operación		-	-
Total gastos de operación		(1.400.734)	(2.121.912)
Utilidad/(Pérdida) de la operación antes de impuesto		4.165.040	(5.741.553)
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad/(Pérdida) de la operación después de impuesto		4.165.040	(5.741.553)
(Disminución)/Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		4.165.040	(5.741.553)
Distribución de beneficios	17	-	-
(Disminución)/Aumento de activo neto atribuible a partícipes originado por actividades de la operación después de distribución de beneficios		4.165.040	(5.741.553)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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 Clásica		Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie		Total
	M\$	M\$						Institucional	M\$	
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2023	16	26.421.786	18.484.871	13.737.288	11.865.385	2.362.094	4.295.277	3.248.525	-	80.415.226
Aporte de cuotas		985.524	2.229.962	2.372.029	2.883.345	67.693	1.288.321	1.879.689	3.065.370	14.771.933
Rescate de cuotas		(9.425.677)	(4.706.403)	(6.737.271)	(2.847.429)	(821.435)	(1.065.581)	(3.657.505)	(1.216.180)	(30.477.481)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas		(8.440.153)	(2.476.441)	(4.365.242)	35.916	(753.742)	222.740	(1.777.816)	1.849.190	(15.705.548)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.085.387	1.186.538	431.816	779.962	99.345	339.270	92.082	150.640	4.165.040
Distribución de beneficios	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por la operación después de distribución de beneficios		1.085.387	1.186.538	431.816	779.962	99.345	339.270	92.082	150.640	4.165.040
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	16	19.067.020	17.194.968	9.803.862	12.681.263	1.707.697	4.857.287	1.562.791	1.999.830	68.874.718

Notas	Serie Clásica		Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie		Total
	M\$	M\$						Institucional	M\$	
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2022	16	43.965.314	23.448.055	27.464.022	12.218.719	3.477.501	4.034.583	6.245.816		120.854.010
Aporte de cuotas		3.515.765	3.946.312	5.628.589	3.847.837	176.122	1.546.554	1.434.757		20.095.936
Rescate de cuotas		(18.938.130)	(7.960.279)	(17.888.979)	(3.587.451)	(1.142.662)	(1.107.811)	(4.167.855)		(54.793.167)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas		(15.422.365)	(4.013.967)	(12.260.390)	260.386	(966.540)	438.743	(2.733.098)		(34.697.231)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(2.121.163)	(949.217)	(1.466.344)	(613.720)	(148.867)	(178.049)	(264.193)		(5.741.553)
Distribución de beneficios	17	-	-	-	-	-	-	-		-
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-		-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-		-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por la operación después de distribución de beneficios		(2.121.163)	(949.217)	(1.466.344)	(613.720)	(148.867)	(178.049)	(264.193)		(5.741.553)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	16	26.421.786	18.484.871	13.737.288	11.865.385	2.362.094	4.295.277	3.248.525		80.415.226

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

Estado de Estado 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	2023 M\$	2022 M\$
Flujo de efectivo originado por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros		(251.087.462)	(341.871.351)
Venta/cobro de activos financieros		268.201.663	373.844.064
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		1.864.097	2.197.996
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(1.468.987)	(637.767)
Dividendos recibidos		397.813	716.379
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios		<u>(2.120.093)</u>	<u>(2.519.976)</u>
Flujo neto originados por (utilizados en) actividades de la operación		<u>15.787.031</u>	<u>31.729.345</u>
 Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		14.771.933	20.095.936
Rescates de cuotas en circulación		(30.477.481)	(54.793.167)
Otros		<u> </u>	<u> </u>
Flujos netos (utilizados en)/originados por actividades de financiamiento		<u>(15.705.548)</u>	<u>(34.697.231)</u>
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente		81.483	(2.967.886)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		57.208	3.025.094
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		<u> </u>	<u> </u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	<u>138.691</u>	<u>57.208</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

ÍNDICE

(1) Información general.....	8
(2) Bases de preparación	9
(3) Resumen de criterios contables significativos.....	15
(4) Cambios contables.....	22
(5) Política de inversión del Fondo	23
(6) Administración de riesgos	27
(7) Efectivo y efectivo equivalente	43
(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	44
(9) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía	47
(10) Activos financieros a costo amortizado.....	47
(11) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios.....	47
(12) Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar.....	48
(13) Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	48
(14) Otros activos y otros pasivos.....	49
(15) Intereses y reajustes.....	50
(16) Cuotas en circulación	50
(17) Distribución de beneficios a los partícipes	54
(18) Rentabilidad del Fondo.....	55
(19) Partes relacionadas	57
(20) Otros gastos de operación.....	60
(21) Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)	60
(22) Excesos de inversión	61
(23) Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo 12° Ley N°20.712).....	61
(24) Operaciones de compra con retroventa	62
(25) Información estadística.....	62
(26) Sanciones.....	70
(27) Hechos relevantes	70
(28) Hechos posteriores.....	70

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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 Estrategia Balanceada, en adelante “el Fondo”) es un Fondo Mutuo de Libre Inversión Extranjero-Derivado, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas como un Fondo Mutuo Tipo 6, la dirección de su oficina registrada es Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile.

El objetivo del Fondo es proveer al partícipe de una rentabilidad atractiva mediante la inversión en cuotas de Fondos Mutuos cuya política de inversión considere invertir en instrumentos de deuda nacionales y extranjeros sin restricciones de plazo, de modo de adecuarse a las oportunidades de mercado, y en instrumentos de capitalización nacionales y extranjeros cuando se detecten atractivas oportunidades de inversión. La obtención de esta rentabilidad estará sujeta a la variabilidad del valor de las cuotas del Fondo Mutuo.

Con fecha 13 de octubre de 1987, 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° 130.

Modificaciones al Reglamento Interno, durante ejercicios 2023 y 2022:

Con fecha 10 de enero de 2023 se presentaron las siguientes modificaciones al Reglamento Interno:

- a. Se modifica el número 1. “Series”, del reglamento interno, para efectos de crear una nueva “Serie K”, la cual tendrá los requisitos y características que ahí se detallan;
- b. Se modifica número 2. “Remuneración de cargo del Fondo y gastos”, para efectos de establecer la remuneración y gastos a cargo del Fondo que le corresponderá a la nueva Serie K; y
- c. Se modifica número 3. “Comisión o remuneración de cargo del Partícipe”, para efectos de establecer que a la nueva Serie K no le corresponderá ni comisión ni remuneración a cargo del partícipe.

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(1) Información general, continuación

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.

(2) Bases de preparación

Los principales criterios contables aplicados en la presentación de estos Estados Financieros se exponen a continuación. Estos principios han sido aplicados sistemáticamente a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

(a) Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board.

(b) Bases de medición

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, modificada por la revalorización de ciertos activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

(c) 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.

(d) 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\$).

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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) 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.

	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 "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados". 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".

(f) Juicios y estimaciones contables críticas

La preparación de Estados Financieros en conformidad con NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También necesita que la Administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. Estas áreas que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad, o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los Estados Financieros, corresponden a:

- Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(g) Nuevos pronunciamientos contables

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

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

Nuevas NIIF	
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.
Enmiendas a NIIF	
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 imponibles 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 ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

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

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 del Fondo ha evaluado la adopción de las Enmiendas antes descritas y no ha identificado impactos significativos en los Estados Financieros del Fondo.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

- (g) **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:

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 mantención parcial en activos que no son negocios.	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
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.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(g) 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 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 del Fondo estima que la aplicación de estas nuevas Normas y Enmiendas no tendrán efectos contables significativos que podrían afectar los Estados Financieros del Fondo.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

Inicialmente, el Fondo reconoce un activo o pasivo financiero a valor razonable más, en el caso de una partida no valorizada posteriormente al valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

(ii) Clasificación

De acuerdo con NIIF 9, el Fondo clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) a valor razonable con efectos en resultados, ii) a valor razonable con efecto en el estado de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y, iii) a costo amortizado. Esta clasificación depende de la intención con que se adquieren dichos activos.

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del:

- Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo ha clasificado sus inversiones como a valor razonable con efecto en resultados.

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo. Los derivados también son clasificados como a valor razonable con efecto en resultados. El Fondo adoptó la política de no utilizar contabilidad de cobertura.

(iii) Baja

El Fondo da de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando 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 del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Fondo es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y;

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(iii) Baja, continuación

(ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el resultado integral, se reconoce en la utilidad del ejercicio.

(iv) 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 a costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero reconocido bajo este criterio es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada calculada bajo el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

(vi) Medición de valor razonable

El valor razonable de un activo a pasivo financiero es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua. El Fondo estima el valor razonable de sus instrumentos usando precios cotizados en el mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente. Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, se determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización. Entre las técnicas de valorización se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. El Fondo incorporará todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(vii) Identificación y medición del deterioro

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de ‘pérdida incurrida’ de la Norma NIC 39 por un modelo de ‘pérdida crediticia esperada’. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la Norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la Norma NIC 39.

El Fondo no posee activos financieros medidos al costo amortizado, ni activos contractuales o inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, por lo que no reconoce un deterioro por pérdida esperada.

(b) Instrumentos de inversión al valor razonable con cambios en resultados

El Fondo designa los instrumentos de inversión a valor razonable, con los cambios en el valor razonable reconocidos inmediatamente en resultados según lo descrito en nota de criterios contables significativos 3(a) (vi).

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como, asimismo, los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

De igual manera, los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro intereses y reajustes en los Estados de Resultados Integrales.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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) 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 Sociedad 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.

(d) 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 aún 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.

(e) 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.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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) Efectivo y efectivo equivalente, continuación

- 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.

(f) 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 al mismo día de la recepción si éste se efectuare antes del cierre de operaciones del Fondo o al valor de la cuota del día siguiente, si el aporte se efectuare con posterioridad ha dicho cierre.

El aporte se entenderá efectuado en la fecha en que la Sociedad 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 del 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 10 días corridos, 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.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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) Cuotas en circulación

El Fondo no contempla la posibilidad de efectuar rescates en instrumentos.

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

Serie Clásica

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate.

Serie APV

Corresponden a aquellos aportes efectuados en calidad de ahorro previsional voluntario, en consecuencia, las cuotas de la Serie APV serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para los planes de ahorro previsional voluntario establecidos en el D.L. N°3.500.

Serie Liquidez

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario.

Serie D

Corresponden a aquellos aportes provenientes de una Póliza de Seguros autorizada como Plan de Ahorro Previsional Voluntario por la Comisión para el Mercado Financiero, acogida o no a la Norma de Carácter General N°176 de la misma Comisión, por lo que las cuotas de la Serie D serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para estos planes de ahorro previsional voluntario.

Serie E

Corresponden a aquellos aportes efectuados en calidad de ahorro previsional voluntario colectivo, en consecuencia, las cuotas de la Serie E serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para los planes de ahorro previsional voluntario colectivo.

Serie Largo Plazo

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y bajo el concepto de familia de Fondos.

Serie G

Corresponden a aportes de ahorro previsional voluntario realizados en una Póliza de Seguros autorizada como Plan de Ahorro Previsional Voluntario por la Comisión para el Mercado Financiero, acogida o no a la Norma de Carácter General N°176 de la misma Comisión, por lo que las cuotas de la Serie G serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de para estos planes de ahorro previsional voluntario.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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) Cuotas en circulación, continuación

Serie G, continuación

Inversión para estos planes de ahorro previsional voluntario. No se aplica el monto mínimo (15 UF) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie G 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.

Serie Institucional

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate. No se aplica el monto mínimo (\$200.000.000) 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.

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.

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

Las cuotas en circulación pueden ser rescatadas 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 ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(h) 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.

(i) 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 ESTRATEGIA BALANCEADA

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 10 de enero de 2023 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.

(a) Política de inversión en instrumentos nacionales

Instrumentos de deuda	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de deuda nacionales.	0	100
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y 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 correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045, que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión.	0	25

Instrumentos de capitalización	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de Capitalización emitidos por emisores nacionales.	0	100
Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	100
Acciones de sociedades anónimas abiertas que no cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil, siempre que dichas acciones se encuentren registradas en una bolsa de valores del país.	0	10
Opciones para suscribir acciones de pago, correspondientes a sociedades anónimas abiertas que cumplan las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	100
Cuotas de Fondos de Inversión y Fondos Mutuos de los regulados por la Ley N°20.712.	0	100
Opciones para suscribir cuotas de Fondos de Inversión de los regulados por la Ley N°20.712.	0	100

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(b) Política de inversión en instrumentos extranjeros

Instrumentos de deuda	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros.	0	100
Valores emitidos o garantizados por el estado de un país extranjero o por sus bancos centrales.	0	100
Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales.	0	100
Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	100
Instrumentos de capitalización	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de capitalización emitidos por emisores extranjeros.	0	100
Acciones de transacción bursátil, emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0	100
Cuotas de Fondos de Inversión abiertos, entendiéndose por tales aquellos Fondos de Inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	100
Cuotas de Fondos de Inversión cerrados, entendiéndose por tales aquellos Fondos de Inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables.	0	100
Títulos representativos de índices de acciones, de deuda y Commodities emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	100
Títulos representativos de productos agropecuarios, de aquellos indicados en el Título I, numeral 1 de la Norma de Carácter General N°191	0	100

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(b) Política de inversión en instrumentos extranjeros, continuación

Instrumentos derivados	% Máximo del activo total
Futuros.	15
Forwards.	15
Opciones.	5
Porcentaje máximo de inversión por emisor y grupo empresarial	% del activo del Fondo total
Límite máximo de inversión por emisor.	10
Límite máximo de inversión en cuotas de un Fondo de Inversión en el extranjero.	25
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 de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.	30
Límite máximo a la inversión en instrumentos o valores emitidos o garantizados por entidades relacionadas a la Administradora.	30
Porcentaje máximo de inversión por país origen del emisor	%Máximo del activo total
Alemania, Argentina, Australia, Austria, Bahamas, Barbados, Bélgica, Bermudas, Bolivia, Brasil, Canadá, Chile, China, Colombia, Costa Rica, Dinamarca, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos de América, Finlandia, Francia, Guatemala, Holanda, Honduras, Hong Kong, India, Irlanda, Islas Caimán, Islas Vírgenes Británicas, Italia, Jamaica, Japón, Luxemburgo, México, Nicaragua, Noruega, Panamá, Paraguay, Perú, Portugal, Puerto Rico, Reino Unido, República de Corea, República Dominicana, Rusia, Singapur, Suecia, Suiza, Uruguay, Venezuela.	100
Porcentaje máximo de inversión por moneda	%Máximo del activo total
Bolívar Venezolano, Boliviano, Corona Danesa, Corona Noruega, Corona Sueca, Dólar Australiano, Dólar Canadiense, Dólar Hong Kong, Dólar de los Estados de Unidos de Norteamérica, Dólar Singapur, Euro, Franco suizo, Libra Esterlina, Nuevo Peso Mexicano, Nuevo Peso Uruguayo, Nuevo Sol, Peso Argentino, Peso chileno, Peso colombiano, Real brasileño, Remmimby Chino, Rublo Ruso, Rupia India, Won Coreano, Yen.	100
Límites específicos	%Máximo del activo total
Porcentaje máximo del total de activos que podrá estar sujeto a préstamo de acciones.	50
Porcentaje máximo de los activos del Fondo que se podrá mantener en posiciones cortas.	50
Porcentaje máximo del activo del Fondo que podrá ser utilizado para garantizar la devolución de acciones que obtenga en préstamo, con el objeto de efectuar operaciones de venta corta.	50

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

- **Política de inversión en instrumentos extranjeros, continuación**

La Sociedad Administradora, por cuenta del Fondo, podrá celebrar contratos de derivados de aquellos a que se refiere la Ley Única de Fondos N° 20.712, esto es, contratos de opciones, futuros y forwards, sujetándose en todo momento a las condiciones, características y requisitos establecidos para ello por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Norma de Carácter General N°376, de fecha 20 de enero de 2015 y sus posteriores actualizaciones y/o modificaciones, así como también podrá realizar operaciones de venta de acciones en las cuales esté autorizado a invertir, tanto de emisores nacionales como extranjeros. Lo anterior, con la finalidad de cobertura de riesgo y como inversión.

- **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.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

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.

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 Tesorería y Balance. A su vez la Gerencia de Riesgo Operacional Banco BICE Filiales y la Gerencia de Riesgo Financiero Filiales 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.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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 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.

La Gerencia de Riesgo Financiero 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.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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 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 Comisión para el Mercado Financiero. 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.

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:

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

- 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.

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).

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

El Fondo Mutuo BICE Estrategia Balanceada, de acuerdo a la clasificación de la Comisión para el Mercado Financiero, es un Fondo Mutuo de libre inversión extranjero y derivados. La política de inversión definida en su Reglamento Interno, considera invertir libremente en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo, instrumentos de capitalización y en otros instrumentos que ahí se indiquen.

El objetivo del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión a través de cuotas de fondos mutuos cuya política de inversión considere invertir libremente en instrumentos de deuda nacionales y extranjeros sin restricciones de plazo, de modo de adecuarse a las oportunidades de mercado, y en instrumentos de capitalización nacionales y extranjeros cuando se detecten atractivas oportunidades de inversión.

De acuerdo a su Reglamento Interno, el Fondo podrá adquirir instrumentos clasificados de deuda y títulos de deuda de oferta pública, de emisores nacionales y entidades bancarias extranjeras o internacionales, en las categorías de riesgo B, N-4 o superiores a estas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del Artículo 88° de la Ley N°18.045.

Los valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales en los que invierta el Fondo, deberán contar con una clasificación de riesgo equivalente a B, N-4 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88 de la Ley N° 18.045.

La clasificación de riesgo de la deuda soberana del país de origen de la emisión de los valores emitidos o garantizados por un Estado extranjero o banco central, en los cuales invierta el Fondo, deberá ser a lo menos equivalente a la categoría B, a que se refiere el inciso segundo del Artículo 88° de la Ley N°18.045.

Respecto de otros valores o instrumentos en que invierta el Fondo, tanto de emisores extranjeros como nacionales, el Fondo no hará diferenciaciones entre aquellos que cuenten o no con clasificación de riesgo.

Todos los instrumentos en los cuales invierta el Fondo deberán cumplir con las condiciones que determine la Comisión, de ser el caso.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

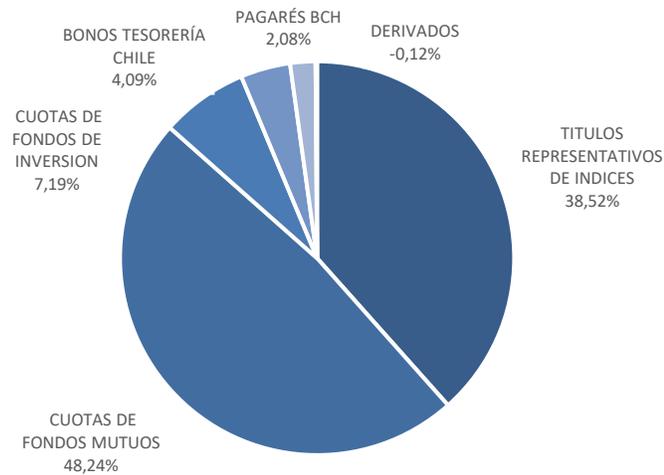
(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

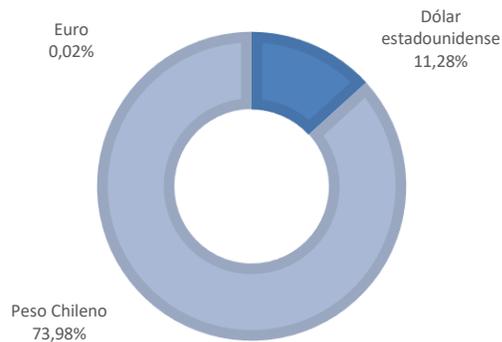
(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

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

- Instrumentos:



- Monedas:



FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

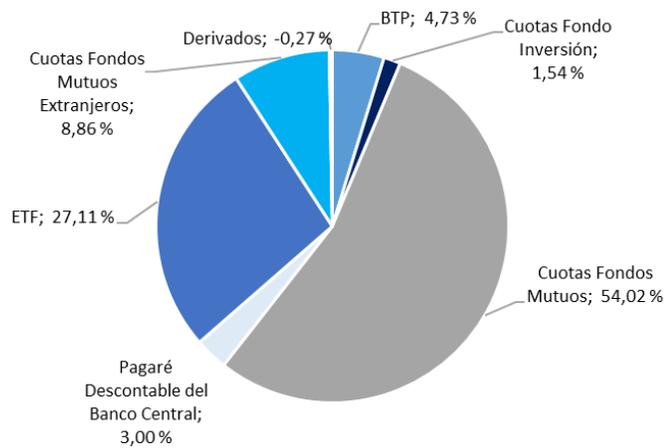
(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

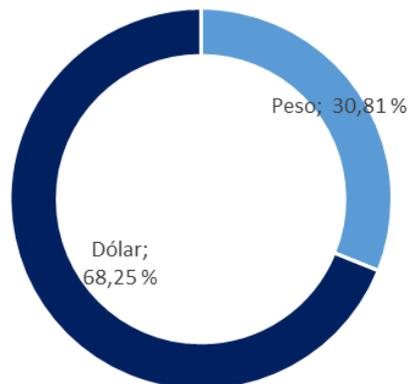
(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

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

- Instrumentos:



- Monedas:



FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

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.

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 capitalización, de deuda y derivados).

Las inversiones del Fondo se componen mayoritariamente por instrumentos de capitalización, la cartera del fondo posee un VaR de 1,45% potencial de pérdida en un mes considerando un nivel de confianza de 95%.

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.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

Riesgo de precio, continuación

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

	31-12-2023		31-12-2022	
	Valor razonable M\$	Cartera %	Valor razonable M\$	Cartera %
Instrumentos de capitalización	60.595.599	93,97	74.272.953	91,96
Instrumentos de títulos de deuda	3.855.654	5,98	6.271.971	7,77
Instrumentos financieros derivados	31.358	0,05	218.078	0,27
Totales	64.482.611	100,00	80.763.002	100,00

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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 cambiario

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

El Fondo mantiene inversiones internacionales y activos monetarios denominados en monedas diferentes a la moneda funcional del Fondo, el peso chileno, de acuerdo a lo establecido en su Reglamento Interno y política de inversión que permiten la cobertura de riesgo cambiario mediante el uso de forwards.

Las decisiones de cobertura son realizadas en base a análisis económicos de mercado, evaluadas y controladas periódicamente por los Comités de Inversiones y de Riesgo. Se observa la exposición al riesgo de todos los activos denominados en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 38.493.925 en moneda pesos, M\$ 25.988.686 en moneda dólar. A su vez mantiene contratos forwards de venta dólar/pesos por un monto de M\$ 31.358 que representa el (0,05%) de las inversiones en moneda dólar más caja mantenida en igual moneda, reflejando a la fecha de cierre una posición neta pasiva de M\$ 77.792.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 51.572.302 en moneda pesos, M\$ 29.190.700 en moneda dólar. A su vez mantiene contratos forwards de venta dólar/pesos por un monto de M\$ 218.078 que representa el (0,27%) de las inversiones en moneda dólar más caja mantenida en igual moneda, reflejando a la fecha de cierre una posición neta pasiva de M\$ 255.621.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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.

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo mantiene una exposición directa de 7,80% de sus activos en instrumentos de deuda.

Al 31 de diciembre de 2022, el Fondo no mantenía instrumentos de deuda en su cartera de inversión, no estando expuesto directamente a este tipo de riesgo.

(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.

Al 31 de diciembre de 2023, las inversiones directas en instrumentos de deuda explican el 6,17% del total de activos del Fondo.

Al 31 de diciembre de 2022, ninguno de los activos del fondo correspondía a instrumentos de deuda, por lo que no tenían exposición a riesgo de crédito por instrumentos financieros.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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, continuación

La 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 2022:

Títulos de deuda por categoría de riesgo	31-12-2023		31-12-2022	
	M\$	%	M\$	%
AAA	-	0,00	-	0,00
AA	-	0,00	-	0,00
A	-	0,00	-	0,00
BBB	-	0,00	-	0,00
N-1	-	0,00	-	0,00
N-2	-	0,00	-	0,00
N/A (*)	-	0,00	-	0,00
D	3.855.653	5,99	6.271.971	7,77
Totales	3.855.653	5,99	6.271.971	7,77

(*) La categoría denominada N/A corresponde a Bonos del Banco Central de Chile.

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

(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 riesgo de liquidez del Fondo se considera acotado pues el 93,95% de sus activos están compuestos por instrumentos de capitalización con alta liquidez de mercado, teniendo un 48,24% representados en Cuotas de Fondos Mutuos nacionales y 38,52% representados en ETF's, además de menores porcentajes en Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros, Cuotas de Fondos de Inversión, Bonos de Tesorería y Pagaré Descontables del Banco Central.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

Al 31 de diciembre de 2022, el riesgo de liquidez del Fondo se considera acotado pues el 91,53% de sus activos están compuestos por instrumentos de capitalización con alta liquidez de mercado, teniendo un 54,02% representados en Cuotas de Fondos Mutuos nacionales y 27,11% representados en ETF's, además de menores porcentajes en Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros, Cuotas de Fondos de Inversión, Bonos de Tesorería y Pagaré Descontables del Banco Central.

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	109.150	-	-	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	-	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	10.854	-	-	-	-
Acreedores por Remesar M/E	6.470.259	-	-	-	-
Compras Instr Art 104	-	-	-	-	-
Obligación Forward Mark-to- Mark	-	-	-	-	-
Otros Pasivos	-	-	13.714	-	-
Totales	6.590.263	-	13.714	-	-
	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	473.699	-	-	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	-	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	9.035	-	-	-	-
Acreedores por Remesar M/E	230.748	-	-	-	-
Compras Instr Art 104	-	-	-	-	-
Obligación Forward Mark-to- Mark	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	13.495	-	-
Totales	713.482	-	13.495	-	-

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

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.

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.

La Administración controla el capital sobre la base del valor de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.

(c) Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos, tales como derivados y títulos de negociación, se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del Estado de Situación Financiera. Se considera que un instrumento financiero es cotizado en un mercado activo si es posible obtener fácil y regularmente los precios cotizados ya sea de un mercado bursátil, operador, corredor, grupo de industria, servicio de fijación de precios, o agencia fiscalizadora, y esos precios representan transacciones de mercado reales que ocurren regularmente entre partes independientes.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo, tales como los contratos de derivados, es determinado usando la información de la agencia de servicios de fijación precios RiskAmerica.

Los instrumentos de deuda se valorizan diariamente utilizando la TIR de mercado informada por un proveedor externo e independiente; metodología empleada por toda la industria, en conformidad a la normativa vigente.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

La valorización de los instrumentos de capitalización nacional es realizada en forma diaria con el precio medio ponderado de las tres bolsas nacionales, las cuales son: Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa Electrónica de Chile y Bolsa de Valores de Valparaíso. Mientras que los precios de instrumentos extranjeros son proveídos por RiskAmerica.

El modelo de valorización del proveedor externo considera entre otras cosas el precio observado en el mercado de los instrumentos financieros, ya sea derivado a partir de observaciones u obtenido a través de modelaciones.

La clasificación de mediciones a valor razonable de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los datos utilizados para la medición, clasifica los instrumentos financieros que posee en cartera de acuerdo a los siguientes niveles:

- Nivel 1: Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición.
- Nivel 2: Datos de precios cotizados no incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de precios).
- Nivel 3: Datos de precios para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

Si una medición del valor razonable utiliza datos observables de mercado que requieren ajustes significativos en base a datos no observables, esa medición es clasificada como de Nivel 3. La evaluación de la relevancia de un dato particular respecto de la medición del valor razonable en su conjunto requiere de juicio, considerando los factores específicos para el activo o pasivo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no ha realizado transferencia de niveles de valor razonable.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

El siguiente cuadro analiza dentro de la jerarquía del valor razonable los activos financieros del Fondo (por clase) medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Al 31 de diciembre de 2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	4.486.575	-	-	4.486.575
Cuotas de Fondos Mutuos	32.060.470	-	-	32.060.470
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	1.299.181	-	-	1.299.181
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	2.556.473	-	-	2.556.473
Derivados	-	31.358	-	31.358
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	24.048.554	-	-	24.048.554
Totales activos	64.451.253	31.358	-	64.482.611
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	109.150	-	109.150
Totales pasivos	-	109.150	-	109.150

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

Al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	1.248.363	-	-	1.248.363
Cuotas de Fondos Mutuos	51.025.305	-	-	51.025.305
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	2.433.814	-	-	2.433.814
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	3.838.157	-	-	3.838.157
Derivados	-	218.078	-	218.078
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	21.999.285	-	-	21.999.285
Totales activos	80.544.924	218.078	-	80.763.002
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	473.699	-	473.699
Totales pasivos	-	473.699	-	473.699

(7) Efectivo y efectivo equivalente

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

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Efectivo en bancos USD	4.511	668
Efectivo en bancos CLP	134.180	56.540
Totales	138.691	57.208

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

(a) Activos

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
Instrumentos de capitalización	60.595.599	74.272.953
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	1.299.181	2.433.814
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	2.556.473	3.838.157
Derivados	31.358	218.078
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	<u>64.482.611</u>	<u>80.763.002</u>
Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:	-	-
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio	<u>-</u>	<u>-</u>
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	<u><u>64.482.611</u></u>	<u><u>80.763.002</u></u>

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, 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 %(*)
Instrumentos de capitalización:								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
CFI y derechos preferentes	4.486.575	-	4.486.575	6,51	1.248.363	-	1.248.363	1,55
Cuotas de fondos mutuos	30.120.338	1.940.132	32.060.470	46,55	43.833.890	7.191.415	51.025.305	63,45
Primas de opciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Títulos representativos de índices	-	24.048.554	24.048.554	34,92	-	21.999.285	21.999.285	27,36
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	34.606.913	25.988.686	60.595.599	87,98	45.082.253	29.190.700	74.272.953	92,36
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
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	1.299.181	-	1.299.181	1,89	2.433.814	-	2.433.814	3,03
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	1.299.181	-	1.299.181	1,89	2.433.814	-	2.433.814	3,03

(*) 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 ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(b) Composición de la cartera, continuación

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 mayor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
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	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	2.556.473	-	2.556.473	3,71	3.838.157	-	3.838.157	4,77
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	2.556.473	-	2.556.473	3,71	3.838.157	-	3.838.157	4,77
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	31.358	-	31.358	0,05	218.078	-	218.078	0,27
Otros sub total	31.358	-	31.358	0,05	218.078	-	218.078	0,27
Total	38.493.925	25.988.686	64.482.611	93,62	51.572.302	29.190.700	80.763.002	100,00

(*) 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 ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(c) El movimiento de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se resume como sigue:

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero	80.763.002	118.218.825
Intereses y reajustes	269.448	173.283
Cambios netos en el valor razonable	5.444.258	(4.202.005)
Compras	257.326.973	341.679.834
Ventas	(278.734.547)	(374.135.284)
Otros movimientos	(586.523)	(971.651)
Saldo final al 31 de diciembre	<u>64.482.611</u>	<u>80.763.002</u>

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

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

(10) Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee activos financieros medidos a costo amortizado.

(11) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios

(a) Cuentas por cobrar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo posee cuentas por cobrar a intermediarios según el siguiente detalle:

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
CANACCORD GENUITY LLC	7.823.606	197.066
OPERACION POR COBRAR BICE SERIE K	<u>3.000.000</u>	<u>94.153</u>
Saldo final	<u>10.823.606</u>	<u>291.219</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad estima que no existen pérdidas esperadas en las cuentas por cobrar, por lo tanto, no ha constituido provisión de incobrables y pérdidas por deterioro.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(11) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios, continuación

(b) Cuentas por pagar a intermediarios

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
CANACCORD GENUITY LLC	6.470.259	230.748
Saldo final	6.470.259	230.748

(12) Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar

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

(13) Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo posee pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados según el siguiente detalle:

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados		
Derivados	109.150	473.699
resultado	109.150	473.699

Al 31 de diciembre de 2023:

Contraparte	Porcentaje sobre Activo del fondo	Monto M\$
Banco de Chile	0,0153%	11.569
Scotiabank Chile	0,1293%	97.581
Total	0,1446%	109.150

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(13) Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

Al 31 de diciembre de 2022:

Contraparte	Porcentaje sobre Activo del fondo	Monto M\$
Banco de Chile	0,1914%	155.328
Scotiabank Chile	0,3924%	318.371
Total	0,5838%	473.699

(14) Otros activos y otros pasivos

(a) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo posee otros activos, según el siguiente detalle:

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Dividendos por cobrar	24.128	24.053
Comisión extranjera por cobrar Sociedad administradora	2.441	-
Retención Impuesto 4% Artículo N°104 D.L. N°824	7.218	6.721
Totales	33.787	30.774

(b) Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo posee el siguiente saldo en otros pasivos:

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Compras instrumentos art 104	13.714	13.495
Totales	13.714	13.495

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(15) Intereses y reajustes

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
A valor razonable con efecto en resultados	269.448	173.283
Totales	269.448	173.283

(16) Cuotas en circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas Serie Clásica, APV, Liquidez, D, E, Largo Plazo, G e Institucional, 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 cuota \$	Monto mínimo de suscripción
Serie Clásica	1.136.640,3053	16.774,8938	-
Serie APV	5.698.499,2638	3.017,4556	-
Serie Liquidez	5.730.961,4548	1.710,6837	-
Serie D	6.315.022,0334	2.008,1106	-
Serie E	0,0000	1.000,0000	-
Serie Largo Plazo	692.745,2890	2.465,1150	-
Serie G	2.461.478,5563	1.973,3207	UF15
Serie Institucional	839.174,5438	1.862,2960	200.000
Serie K	1.838.185,5461	1.087,9367	-

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(16) Cuotas en circulación, continuación

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

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción UF - M\$
Serie Clásica	1.672.203,1567	15.800,5840	-
Serie APV	6.594.101,8560	2.803,2432	-
Serie Liquidez	8.436.492,3900	1.628,3175	-
Serie D	6.296.965,7160	1.884,3020	-
Serie E	0,0000	1.000,0000	-
Serie Largo Plazo	1.019.739,0339	2.316,3715	-
Serie G	2.343.008,1134	1.833,2317	UF15
Serie Institucional	1.862.886,6426	1.743,8126	200.000

El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días corridos 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.

(c) Antecedentes de remuneración por serie

Serie Clásica: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 2,38% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie APV: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie Liquidez: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 3,57% anual IVA incluido la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie D: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 2,00% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(16) Cuotas en circulación, continuación

(c) Antecedentes de remuneración por serie, continuación:

Serie E: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual exento de IVA la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie Largo Plazo: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 2,14% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie G: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el 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 1,79% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el 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 0,00% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el 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 ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(16) Cuotas en circulación, continuación

(d) Valor de los 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 Clásica	19.067.020	26.421.786
Serie APV	17.194.968	18.484.871
Serie Liquidez	9.803.862	13.737.288
Serie D	12.681.263	11.865.385
Serie Largo Plazo	1.707.697	2.362.094
Serie G	4.857.287	4.295.277
Serie Institucional	1.562.791	3.248.525
Serie K	1.999.830	-
Total activos netos	<u>68.874.718</u>	<u>80.415.226</u>

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(16) Cuotas en circulación, continuación

(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 APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2023	1.672.203,1567	6.594.101,8560	8.436.492,3900	6.296.965,7160	1.019.739,0339	2.343.008,1134	1.862.886,6426	-	28.225.396,9086
Cuotas suscritas	62.153,3041	785.607,0318	1.460.135,6025	1.526.233,2820	29.141,7314	694.540,9937	1.079.399,7229	3.043.043,9792	8.680.255,6476
Cuotas rescatadas	(597.716,1555)	(1.681.209,6240)	(4.165.666,5377)	(1.508.176,9646)	(356.135,4763)	(576.070,5508)	(2.103.111,8217)	(1.204.858,4331)	(12.192.945,5637)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	1.136.640,3053	5.698.499,2638	5.730.961,4548	6.315.022,0334	692.745,2890	2.461.478,5563	839.174,5438	1.838.185,5461	24.712.706,9925

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2022	2.633.861,2182	8.027.777,3022	15.827.142,5563	6.161.432,5741	1.424.483,2231	2.112.179,1475	3.410.418,9574	39.597.294,9788
Cuotas suscritas	218.049,5158	1.395.772,3889	3.374.174,4445	2.006.523,7333	74.404,7710	829.872,9563	798.454,5937	8.697.252,4035
Cuotas rescatadas	(1.179.707,5773)	(2.829.447,8351)	(10.764.824,6108)	(1.870.990,5914)	(479.148,9602)	(599.043,9904)	(2.345.986,9085)	(20.069.150,4737)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	1.672.203,1567	6.594.101,8560	8.436.492,3900	6.296.965,7160	1.019.739,0339	2.343.008,1134	1.862.886,6426	28.225.396,9086

(17) 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.

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(18) Rentabilidad del Fondo

(a) Rentabilidad nominal

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

(i) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el año 2023:

Mes	Serie		Serie		Serie		Serie	
	Clásica	Serie APV	Liquidez	Serie D	Largo Plazo	Serie G	Institucional	Serie K
Enero	(0,3741)	(0,2573)	(0,4477)	(0,3419)	(0,3538)	(0,2573)	(0,3242)	-
Febrero	(0,8371)	(0,7321)	(0,9033)	(0,8082)	(0,8189)	(0,7321)	(0,7922)	(0,6559)
Marzo	(0,8913)	(0,7750)	(0,9740)	(0,8593)	(0,8711)	(0,7751)	(0,8416)	(0,6908)
Abril	0,5573	0,6714	0,4590	0,5887	0,5771	0,6714	0,6061	0,7542
Mayo	(0,5683)	(0,4517)	(0,6688)	(0,5362)	(0,5481)	(0,4517)	(0,5185)	(0,3671)
Junio	2,2638	2,3799	2,1639	2,2958	2,2840	2,3799	2,3134	2,4641
Julio	3,8078	3,9296	3,7030	3,8413	3,8290	3,9296	3,8599	4,0179
Agosto	(2,0229)	(1,9080)	(2,1219)	(1,9913)	(2,0029)	(1,9079)	(1,9738)	(1,8246)
Septiembre	(1,6201)	(1,5084)	(1,7003)	(1,5894)	(1,6007)	(1,5084)	(1,5724)	(1,4275)
Octubre	(3,0975)	(2,9838)	(3,1773)	(3,0662)	(3,0777)	(2,9839)	(3,0489)	(2,9014)
Noviembre	5,2428	5,3622	5,1589	5,2757	5,2635	5,3622	5,2938	5,4489
Diciembre	3,9213	4,0432	3,8357	3,9548	3,9425	4,0432	3,9734	4,1315

(ii) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el año 2023:

	Serie		Serie		Serie		Serie	
	Clásica	Serie APV	Liquidez	Serie D	Largo Plazo	Serie G	Institucional	Serie K
Último año	6,1663	7,6416	5,0584	6,5705	6,4214	7,6416	6,7945	-
Últimos dos años	0,4945	3,3069	(1,4156)	1,2613	0,9781	3,3070	1,6874	-
Últimos tres años	7,3004	12,8170	4,9236	9,2266	8,9834	12,8178	10,1754	-

(iii) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el año 2022:

Mes	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional
Enero	(4,2156)	(4,1033)	(4,2864)	(4,1847)	(4,1961)	(4,1033)	(4,1676)
Febrero	(1,3608)	(1,2564)	(1,4267)	(1,3321)	(1,3427)	(1,2563)	(1,3162)
Marzo	0,5347	0,6526	0,4605	0,5672	0,5552	0,6526	0,5851
Abril	(0,0705)	0,0429	(0,1419)	(0,0393)	(0,0508)	0,0429	(0,0220)
Mayo	0,3885	0,5062	0,3143	0,4209	0,4090	0,5062	0,4388
Junio	2,8137	2,9304	2,7402	2,8458	2,8340	2,9304	2,8636
Julio	1,2663	1,3851	1,1915	1,2990	1,2870	1,3851	1,3171
Agosto	(1,5191)	(1,4036)	(1,5918)	(1,4873)	(1,4990)	(1,4036)	(1,4697)
Septiembre	(1,7803)	(1,6689)	(1,8506)	(1,7496)	(1,7610)	(1,6689)	(1,7327)
Octubre	(0,0498)	0,0674	(0,1236)	(0,0175)	(0,0294)	0,0674	0,0003
Noviembre	2,3478	2,4640	2,2747	2,3798	2,3680	2,4640	2,3975
Diciembre	(3,5750)	(3,4619)	(3,6463)	(3,5439)	(3,5554)	(3,4619)	(3,5267)

(iv) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el año 2022:

	Serie		Serie		Serie		Serie	
	Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Largo Plazo	Serie G	Institucional	
Último año	(5,3423)	(4,0270)	(6,1623)	(4,9819)	(5,1149)	(4,0269)	(4,7822)	
Últimos dos años	1,0682	4,8080	(0,1283)	2,4924	2,4074	4,8087	3,1658	
Últimos tres años	2,4341	7,7006	0,0239	4,2729	4,0408	7,7012	5,1787	

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(18) Rentabilidad del Fondo, continuación

(b) Rentabilidad real

La rentabilidad real obtenida por las Series APV, D y G al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2023:

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	(0,7562)	(0,8404)	(0,7562)
Febrero	(1,3532)	(1,4288)	(1,3532)
Marzo	(0,9585)	(1,0427)	(0,9586)
Abril	(0,0676)	(0,1497)	(0,0676)
Mayo	(0,9886)	(1,0726)	(0,9886)
Junio	2,2194	2,1354	2,2194
Julio	4,0462	3,9578	4,0462
Agosto	(2,1286)	(2,2117)	(2,1285)
Septiembre	(1,6913)	(1,7722)	(1,6913)
Octubre	(3,4918)	(3,5738)	(3,4919)
Noviembre	4,8556	4,7695	4,8556
Diciembre	3,4055	3,3176	3,4055

Rentabilidad Real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	2,7308	1,7086	2,7308
Últimos dos años	(12,9732)	(14,6964)	(12,9731)
Últimos tres años	(10,8539)	(13,6910)	(10,8533)

Al 31 de diciembre de 2022:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	(4,7820)	(4,8628)	(4,7820)
Febrero	(2,2788)	(2,3537)	(2,2787)
Marzo	0,0545	(0,0304)	0,0545
Abril	(1,3524)	(1,4334)	(1,3524)
Mayo	(1,0409)	(1,1249)	(1,0409)
Junio	1,6634	1,5798	1,6634
Julio	0,3826	0,2974	0,3826
Agosto	(2,6253)	(2,7079)	(2,6253)
Septiembre	(2,8794)	(2,9591)	(2,8794)
Octubre	(0,9220)	(1,0061)	(0,9220)
Noviembre	1,8416	1,7579	1,8416
Diciembre	(4,2845)	(4,3658)	(4,2845)

Rentabilidad Real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	(15,2866)	(16,1295)	(15,2865)
Últimos dos años	(13,2236)	(15,1409)	(13,2231)
Últimos tres años	(13,1611)	(15,9249)	(13,1607)

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(19) Partes relacionadas

El Fondo 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 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 2,38% anual (I.V.A incluido)
Serie APV	Hasta un 1,00% anual (exento de I.V.A)
Serie Liquidez	Hasta un 3,57% anual (I.V.A incluido)
Serie D	Hasta un 2,00% anual (exento de I.V.A)
Serie E	Hasta un 1,00% anual (exento de I.V.A)
Serie Largo Plazo	Hasta un 2,14% anual (I.V.A incluido)
Serie G	Hasta un 1,00% anual (exento de I.V.A)
Serie Institucional	Hasta un 1,79% anual (I.V.A incluido)
Serie K	Hasta un 0,00% anual (I.V.A incluido)

El total de remuneración por administración del año ascendió a M\$1.400.734 (2022: M\$2.121.912), adeudándose M\$10.854 (2022: M\$9.035) por remuneración por pagar a BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio.

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

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

Serie Clásica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,78	2.353,3147	6.659,5086	191,4760	8.821,3473	147.977,1600
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie APV	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	1,54	46.736,8112	45.736,8742	4.863,6736	87.610,0118	264.359,3200
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(19) Partes relacionadas, continuación

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

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

Serie Liquidez	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	25,04	1.515.753,5216	697.659,1174	778.174,7077	1.435.237,9313	2.455.238,1300
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie D	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	6.296.965,7160	1.526.233,2820	1.508.176,9646	6.315.022,0334	12.681.262,6900
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie Largo Plazo	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	2,76	27.984,4689	7.165,2714	16.007,1834	19.142,5569	47.188,6000
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie G	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	2.343.008,11	694.540,9937	576.070,5508	2.461.478,5563	4.857.286,5900
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	15,09	243.765,5662	16.775,0851	133.887,2622	126.653,3891	235.866,1000
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie K	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	-	2.221.888,4216	383.702,8755	1.838.185,5461	1.999.829,5200
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(19) 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 aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,14	2.540,3396	575,6233	762,6482	2.353,3147	37.183,7500
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie APV	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,71	43.321,9384	7.618,7263	4.203,8535	46.736,8112	131.014,6500
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie Liquidez	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	17,97	1.678.342,1347	903.367,3383	1.065.955,9514	1.515.753,5216	2.468.127,9800
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie D	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	2.007.574,8400	6.160.381,4674	1.870.990,5914	6.296.965,7160	11.865.385,0900
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie Largo Plazo	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	2,74	2.294,2143	50.325,4429	24.635,1883	27.984,4689	64.822,4300
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie G	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	2.112.179,1475	829.872,9563	599.043,9904	2.343.008,1134	4.295.276,7500
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(19) 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, continuación:

Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	13,09	255.287,9058	140.988,9883	152.511,3279	243.765,5662	425.081,4700
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

(20) Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el no Fondo posee gastos de operación que informar.

(21) 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		
Entidades	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 %
Empresas de depósito de valores	3.855.654	10,0163	5,1083	-	0,0000	0,0000
BNY Mellon	-	0,0000	0,0000	25.988.686	100,0000	34,4318
Derivados	31.358	0,0815	0,0415	-	0,0000	0,0000
Otros custodios	34.606.913	89,9023	45,8499	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	38.493.925	100,000	50,9997	25.988.686	100,000	34,4318

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(21) Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009), continuación

Entidades	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado M\$	inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales		Monto custodiado M\$	inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	
		%	% sobre total activo del Fondo		%	% sobre total activo del Fondo
Empresas de depósito de valores	6.271.971	12,1615	7,7296	-	0,0000	0,0000
BNY Mellon		0,0000	0,0000	29.190.700	100,0000	35,9747
Derivados	218.078	0,4229	0,2688	-	0,0000	0,0000
Otros custodios	45.082.253	87,4156	55,5596	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	51.572.302	100,0000	63,5580	29.190.700	100,0000	35,9747

(22) 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

(23) Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo 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	24.534,25	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	38.679,31	10/01/2022 hasta 10/01/2023

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(24) Operaciones de compra con retroventa

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

(25) 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:

BICEstrategia Balanceada				
Serie Clasica				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	15.741,4728	78.778.891	52.058	1.589
Febrero	15.609,6967	75.449.353	43.644	1.556
Marzo	15.470,5702	72.321.528	45.968	1.520
Abril	15.556,7885	70.510.630	43.064	1.502
Mayo	15.468,3759	71.255.457	42.988	1.450
Junio	15.818,5549	69.090.088	40.986	1.398
Julio	16.420,8971	71.488.538	42.096	1.377
Agosto	16.088,7229	68.242.101	40.934	1.344
Septiembre	15.828,0705	67.579.987	38.116	1.332
Octubre	15.337,7977	64.060.692	37.913	1.304
Noviembre	16.141,9246	66.357.897	36.406	1.292
Diciembre	16.774,8938	75.478.695	38.055	1.278

BICEstrategia Balanceada				
Serie APV				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	2.796,0314	78.778.891	15.427	1.309
Febrero	2.775,5620	75.449.353	13.482	1.304
Marzo	2.754,0502	72.321.528	14.618	1.303
Abril	2.772,5416	70.510.630	13.708	1.292
Mayo	2.760,0177	71.255.457	13.782	1.291
Junio	2.825,7032	69.090.088	13.275	1.286
Julio	2.936,7409	71.488.538	13.845	1.277
Agosto	2.880,7087	68.242.101	13.847	1.277
Septiembre	2.837,2550	67.579.987	13.301	1.268
Octubre	2.752,5957	64.060.692	13.472	1.281
Noviembre	2.900,1962	66.357.897	13.190	1.280
Diciembre	3.017,4556	75.478.695	14.223	1.275

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2023, continuación:

	BICE Estrategia Balanceada			
	Serie Liquidez			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
\$	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.621,0275	78.778.891	36.922	939
Febrero	1.606,3848	75.449.353	31.483	915
Marzo	1.590,7382	72.321.528	34.030	887
Abril	1.598,0397	70.510.630	33.079	865
Mayo	1.587,3528	71.255.457	32.947	844
Junio	1.621,7010	69.090.088	31.512	834
Julio	1.681,7519	71.488.538	32.108	837
Agosto	1.646,0673	68.242.101	31.502	829
Septiembre	1.618,0795	67.579.987	27.321	827
Octubre	1.566,6683	64.060.692	27.101	812
Noviembre	1.647,4909	66.357.897	25.920	812
Diciembre	1.710,6837	75.478.695	27.441	804

	BICE Estrategia Balanceada			
	Serie D			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
\$	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.877,8588	78.778.891	20.221	1
Febrero	1.862,6818	75.449.353	17.902	1
Marzo	1.846,6759	72.321.528	19.684	1
Abril	1.857,5477	70.510.630	19.242	1
Mayo	1.847,5871	71.255.457	19.818	1
Junio	1.890,0039	69.090.088	19.478	1
Julio	1.962,6049	71.488.538	20.565	1
Agosto	1.923,5243	68.242.101	20.742	1
Septiembre	1.892,9527	67.579.987	19.979	1
Octubre	1.834,9110	64.060.692	20.131	1
Noviembre	1.931,7145	66.357.897	19.657	1
Diciembre	2.008,1106	75.478.695	21.127	1

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2023, continuación:

BICE Estrategia Balanceada				
Serie Largo Plazo				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	2.308,1760	78.778.891	4.251	196
Febrero	2.289,2751	75.449.353	3.651	192
Marzo	2.269,3338	72.321.528	3.816	189
Abril	2.282,4311	70.510.630	3.599	188
Mayo	2.269,9222	71.255.457	3.466	185
Junio	2.321,7679	69.090.088	3.210	185
Julio	2.410,6679	71.488.538	3.378	186
Agosto	2.362,3844	68.242.101	3.369	182
Septiembre	2.324,5702	67.579.987	3.009	182
Octubre	2.253,0259	64.060.692	2.955	181
Noviembre	2.371,6148	66.357.897	2.889	178
Diciembre	2.465,1150	75.478.695	3.064	175

BICE Estrategia Balanceada				
Serie G				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	1.828,5156	78.778.891	3.663	1
Febrero	1.815,1293	75.449.353	3.179	1
Marzo	1.801,0610	72.321.528	3.420	1
Abril	1.813,1538	70.510.630	3.362	1
Mayo	1.804,9638	71.255.457	3.493	1
Junio	1.847,9201	69.090.088	3.466	1
Julio	1.920,5353	71.488.538	3.736	1
Agosto	1.883,8926	68.242.101	3.786	1
Septiembre	1.855,4753	67.579.987	3.711	1
Octubre	1.800,1105	64.060.692	3.823	1
Noviembre	1.896,6366	66.357.897	3.785	1
Diciembre	1.973,3207	75.478.695	4.072	1

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2023, continuación:

BICE Estrategia Balanceada				
Serie Institucional				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	1.738,1594	78.778.891	6.052	22
Febrero	1.724,3889	75.449.353	3.573	21
Marzo	1.709,8765	72.321.528	3.549	20
Abril	1.720,2398	70.510.630	3.105	20
Mayo	1.711,3204	71.255.457	3.105	17
Junio	1.750,9109	69.090.088	2.825	16
Julio	1.818,4935	71.488.538	2.833	15
Agosto	1.782,6008	68.242.101	2.840	15
Septiembre	1.754,5715	67.579.987	2.734	15
Octubre	1.701,0760	64.060.692	2.750	15
Noviembre	1.791,1280	66.357.897	2.555	13
Diciembre	1.862,2960	75.478.695	2.350	13

BICE Estrategia Balanceada				
Serie K				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	M\$
Enero	998,9198	78.778.891	-	1
Febrero	992,3679	75.449.353	-	1
Marzo	985,5130	72.321.528	-	1
Abril	992,9460	70.510.630	-	1
Mayo	989,3007	71.255.457	-	2
Junio	1.013,6779	69.090.088	-	2
Julio	1.054,4064	71.488.538	-	2
Agosto	1.035,1674	68.242.101	-	2
Septiembre	1.020,3908	67.579.987	-	2
Octubre	990,7851	64.060.692	-	2
Noviembre	1.044,7716	66.357.897	-	2
Diciembre	1.087,9367	75.478.695	-	2

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(25) Información estadística, continuación

(b) Al 31 de diciembre de 2022:

BICE Estrategia Balanceada				
Serie Clasica				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
	\$	M\$	Mensual acumulada	
			M\$	
Enero	15.988,6539	121.593.390	86.377	2.069
Febrero	15.771,0730	114.695.665	76.398	2.040
Marzo	15.855,4064	108.333.371	78.617	1.991
Abril	15.844,2320	106.882.362	75.006	1.958
Mayo	15.905,7849	102.443.819	73.964	1.903
Junio	16.353,3224	100.548.714	68.156	1.856
Julio	16.560,4071	102.484.536	69.961	1.805
Agosto	16.308,8363	94.682.073	67.973	1.774
Septiembre	16.018,4840	90.331.237	63.789	1.737
Octubre	16.010,5040	92.465.145	62.391	1.689
Noviembre	16.386,4014	88.035.623	56.743	1.659
Diciembre	15.800,5840	81.142.203	55.123	1.640

BICE Estrategia Balanceada				
Serie APV				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
	\$	M\$	Mensual acumulada	
			M\$	
Enero	2.801,0128	121.593.390	19.334	1.322
Febrero	2.765,8219	114.695.665	17.154	1.323
Marzo	2.783,8728	108.333.371	18.737	1.323
Abril	2.785,0682	106.882.362	18.071	1.332
Mayo	2.799,1668	102.443.819	17.543	1.321
Junio	2.881,1926	100.548.714	15.881	1.315
Julio	2.921,0994	102.484.536	17.152	1.317
Agosto	2.880,0983	94.682.073	16.891	1.310
Septiembre	2.832,0332	90.331.237	15.617	1.316
Octubre	2.833,9421	92.465.145	15.885	1.309
Noviembre	2.903,7697	88.035.623	15.588	1.322
Diciembre	2.803,2432	81.142.203	15.976	1.325

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(25) Información estadística, continuación

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

BICE Estrategia Balanceada				
Serie Liquidez				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	N° partícipes
	\$	M\$	Mensual acumulada	
			M\$	
Enero	1.660,8688	121.593.390	73.376	1.290
Febrero	1.637,1739	114.695.665	63.361	1.241
Marzo	1.644,7125	108.333.371	62.605	1.200
Abril	1.642,3787	106.882.362	60.905	1.168
Mayo	1.647,5413	102.443.819	57.966	1.111
Junio	1.692,6871	100.548.714	51.606	1.078
Julio	1.712,8556	102.484.536	53.313	1.056
Agosto	1.685,5897	94.682.073	50.202	1.042
Septiembre	1.654,3970	90.331.237	45.800	1.039
Octubre	1.652,3516	92.465.145	44.392	997
Noviembre	1.689,9370	88.035.623	40.155	971
Diciembre	1.628,3175	81.142.203	39.150	975

BICE Estrategia Balanceada				
Serie D				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	N° partícipes
	\$	M\$	Mensual acumulada	
			M\$	M\$
Enero	1.900,1103	121.593.390	20.262	1
Febrero	1.874,7992	114.695.665	18.049	1
Marzo	1.885,4330	108.333.371	19.549	1
Abril	1.884,6927	106.882.362	19.348	1
Mayo	1.892,6253	102.443.819	19.958	1
Junio	1.946,4855	100.548.714	19.477	1
Julio	1.971,7707	102.484.536	21.038	1
Agosto	1.942,4442	94.682.073	21.072	1
Septiembre	1.908,4585	90.331.237	20.077	1
Octubre	1.908,1237	92.465.145	20.457	1
Noviembre	1.953,5329	88.035.623	20.058	1
Diciembre	1.884,3020	81.142.203	20.562	1

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(25) Información estadística, continuación

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

BICE Estrategia Balanceada				
Serie Largo Plazo				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
	\$	M\$	Mensual acumulada	M\$
			M\$	
Enero	2.338,8002	121.593.390	6.148	251
Febrero	2.307,3975	114.695.665	5.410	242
Marzo	2.320,2089	108.333.371	5.782	232
Abril	2.319,0312	106.882.362	5.587	226
Mayo	2.328,5152	102.443.819	5.689	219
Junio	2.394,5042	100.548.714	5.552	213
Julio	2.425,3205	102.484.536	5.980	215
Agosto	2.388,9643	94.682.073	5.662	210
Septiembre	2.346,8956	90.331.237	5.061	208
Octubre	2.346,2047	92.465.145	4.902	208
Noviembre	2.401,7630	88.035.623	4.504	202
Diciembre	2.316,3715	81.142.203	4.388	200

BICE Estrategia Balanceada				
Serie G				
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
	\$	M\$	Mensual acumulada	M\$
			M\$	
Enero	1.831,7724	121.593.390	3.423	1
Febrero	1.808,7590	114.695.665	3.053	1
Marzo	1.820,5638	108.333.371	3.421	1
Abril	1.821,3454	106.882.362	3.332	1
Mayo	1.830,5654	102.443.819	3.309	1
Junio	1.884,2077	100.548.714	3.197	1
Julio	1.910,3055	102.484.536	3.546	1
Agosto	1.883,4922	94.682.073	3.622	1
Septiembre	1.852,0595	90.331.237	3.377	1
Octubre	1.853,3080	92.465.145	3.442	1
Noviembre	1.898,9728	88.035.623	3.392	1
Diciembre	1.833,2317	81.142.203	3.660	1

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(25) Información estadística, continuación

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

	BICE Estrategia Balanceada			
	Serie Institucional			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
	\$	M\$	Mensual acumulada	M\$
			M\$	
Enero	1.755,0669	121.593.390	9.917	32
Febrero	1.731,9667	114.695.665	9.216	31
Marzo	1.742,1010	108.333.371	9.448	30
Abril	1.741,7178	106.882.362	8.878	30
Mayo	1.749,3604	102.443.819	8.787	29
Junio	1.799,4543	100.548.714	8.174	28
Julio	1.823,1545	102.484.536	8.412	28
Agosto	1.796,3589	94.682.073	8.273	27
Septiembre	1.765,2335	90.331.237	7.577	26
Octubre	1.765,2385	92.465.145	6.043	26
Noviembre	1.807,5595	88.035.623	5.527	25
Diciembre	1.743,8126	81.142.203	5.156	24

FONDO MUTUO ESTRATEGIA BALANCEADA

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

(26) 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.

(27) Hechos relevantes

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

(28) Hechos posteriores

El 10 de enero de 2024, la Sociedad Administradora contrató Póliza de Seguro de Garantía por UF 14.197,70 constituida en beneficio del Fondo, con vigencia desde el 10 de enero de 2024 y hasta el de 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 o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa, los saldos o la interpretación de los presentes Estados Financieros.