

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 RENTA UF

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 Renta UF

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo BICE Renta UF, 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 Renta UF 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 Renta UF 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 Renta UF para continuar como una empresa en marcha en un futuro previsible.



Santiago, 18 de marzo de 2024
Fondo Mutuo BICE Renta UF
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 Renta UF. 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 Renta UF para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Santiago, 18 de marzo de 2024
Fondo Mutuo BICE Renta UF
2

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

DocuSigned by:

66B5F8D7BB42461...

María Soledad Quiroga M.
RUT: 22.542.112-9

PricewaterhouseCoopers

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

	Notas	31-12-2023	31-12-2022
Activos		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	123.005	812.007
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	382.321.151	473.927.215
Cuentas por cobrar a intermediarios	11	38.434	78.826
Otras cuentas por cobrar	12	19.741	-
Otros activos	14	80.969	69.495
Total activos		382.583.300	474.887.543
Pasivos			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	11	10.171.440	4.945.896
Remuneraciones sociedad administradora	19	29.574	25.703
Otros documentos y otras cuentas por pagar	12	-	-
Otros pasivos	14	170.587	159.849
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		10.371.601	5.131.448
Total activo neto atribuible a los partícipes		372.211.699	469.756.095

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

	Notas	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Ingresos/pérdidas de la operación:			
Intereses y reajustes	15	29.164.123	61.749.702
Ingresos por dividendos		-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	12	-
Resultado en ventas de instrumentos financieros		7.978	(433.413)
Otros		(378)	
Total ingresos/pérdidas netos de la operación		29.171.735	61.316.289
Gastos:			
Comisión de administración	19	(3.754.448)	(5.171.417)
Total gastos de operación		(3.754.448)	(5.171.417)
Utilidad de la operación antes del impuesto			
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior			
Utilidad/(pérdida) de la operación después de impuesto		25.417.287	56.144.872
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios			
Distribución de beneficios	17	-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		25.417.287	56.144.872

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Notas	Serie Clasica M\$	Serie APV M\$	Serie Liquidez M\$	Serie D M\$	Serie Largo Plazo M\$	Serie G M\$	Serie Institucional M\$	Serie K M\$	Total M\$	
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2023	125.551.517	16.148.715	106.972.656	15.431.462	4.115.404	7.142.432	189.436.726	4.957.183	469.756.095	
Aporte de cuotas	22.242.083	5.266.728	61.166.989	4.332.190	1.232.592	5.347.608	92.377.493	7.466.624	199.432.307	
Rescate de cuotas	(70.752.940)	(6.397.561)	(94.499.783)	(4.185.356)	(1.137.473)	(3.122.341)	(136.167.478)	(6.131.058)	(322.393.990)	
Aumento originado por transacciones de cuotas	(48.510.857)	(1.130.833)	(33.332.794)	146.834	95.119	2.225.267	(43.789.985)	1.335.566	(122.961.683)	
Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de dividendos	6.281.234	1.108.408	5.060.386	1.082.045	300.179	660.755	10.618.027	306.253	25.417.287	
Distribución de beneficios	17	-	-	-	-	-	-	-	-	
En efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
En cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios	6.281.234	1.108.408	5.060.386	1.082.045	300.179	660.755	10.618.027	306.253	25.417.287	
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	16	83.321.894	16.126.290	78.700.248	16.660.341	4.510.702	10.028.454	156.264.768	6.599.002	372.211.699

Notas	Serie Clasica M\$	Serie APV M\$	Serie Liquidez M\$	Serie D M\$	Serie Largo Plazo M\$	Serie G M\$	Serie Institucional M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2022	103.879.110	5.752.168	85.027.366	10.614.730	1.013.486	2.865.928	99.269.767	52.514.845	360.937.400
Aporte de cuotas	137.878.034	16.566.020	256.053.090	7.123.199	3.831.714	5.869.876	220.810.227	9.371.316	657.503.476
Rescate de cuotas	(131.595.195)	(7.582.931)	(249.826.447)	(3.836.218)	(1.042.718)	(2.137.053)	(148.601.816)	(60.207.275)	(604.829.653)
Aumento originado por transacciones de cuotas	6.282.839	8.983.089	6.226.643	3.286.981	2.788.996	3.732.823	72.208.411	(50.835.959)	52.673.823
Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de dividendos	15.389.568	1.413.458	15.718.647	1.529.751	312.922	543.681	17.958.548	3.278.297	56.144.872
Distribución de beneficios	17	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios	15.389.568	1.413.458	15.718.647	1.529.751	312.922	543.681	17.958.548	3.278.297	56.144.872
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	16	125.551.517	16.148.715	106.972.656	15.431.462	4.115.404	189.436.726	4.957.183	469.756.095

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

	Notas	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Flujo de efectivo originado por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros		(639.378.760)	(2.087.199.385)
Venta/cobro de activos financieros		737.372.405	2.012.693.366
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		28.029.613	27.091.333
Liquidación de instrumentos financieros derivados		-	-
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios		(3.750.577)	(5.163.721)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		-	-
Otros gastos de operación percibidos		-	-
Flujos netos (utilizados en)/originados por actividades de la operación		<u>122.272.681</u>	<u>(52.578.407)</u>
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		199.432.307	657.503.476
Rescates de cuotas en circulación		(322.393.990)	(604.829.653)
Otros		-	-
Flujos netos (utilizados en)/originados por actividades de financiamiento		<u>(122.961.683)</u>	<u>52.673.823</u>
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente		(689.002)	95.416
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		812.007	716.591
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	<u><u>123.005</u></u>	<u><u>812.007</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

ÍNDICE

(1)	Información general	8
(2)	Bases de preparación.....	10
(3)	Resumen de criterios contables significativos	16
(4)	Cambios contables	24
(5)	Política de inversión del Fondo.....	25
(6)	Administración de riesgos.....	26
(7)	Efectivo y efectivo equivalente.....	40
(8)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	41
(9)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.....	43
(10)	Activos financieros a costo amortizado	43
(11)	Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios	43
(12)	Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar	44
(13)	Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	44
(14)	Otros activos y otros pasivos	45
(15)	Intereses y reajustes	45
(16)	Cuotas en circulación.....	46
(17)	Distribución de beneficios a los partícipes	50
(18)	Rentabilidad del Fondo	51
(19)	Partes relacionadas.....	53
(20)	Otros gastos de operación	56
(21)	Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009).....	57
(22)	Excesos de inversión.....	57
(23)	Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712).....	57
(24)	Operaciones de compra con retroventa	58
(25)	Información estadística	58
(26)	Sanciones	66
(27)	Hechos relevantes	66
(28)	Hechos posteriores	67

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 Renta UF (en adelante el "Fondo") es un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de Deuda de mediano y largo plazo nacional-derivados, domiciliado y constituido bajo las Leyes chilenas como un Fondo Tipo 3. 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 acorde a la inversión en cuotas de Fondos Mutuos cuya política de inversión considere invertir en instrumentos de deuda nacionales de corto, mediano y largo plazo. La obtención de esta rentabilidad estará sujeta a la variabilidad del valor de las cuotas del Fondo Mutuo.

Con fecha 04 de abril de 1999, 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° 288.

Modificaciones al Reglamento Interno, durante ejercicios 2023 y 2022:

Con fecha 11 de agosto de 2023, se presentaron las siguientes modificaciones al Reglamento Interno:

1. Se modifica el número 1. "Objeto del Fondo" título B) "Política de Inversión y Diversificación" del reglamento interno, para efectos de ajustar el nivel de riesgo esperado de las inversiones del Fondo, pasando de medio a bajo.

2. Se modifica el título H) "Otra información relevante":

a. Se ajusta la sección f) "Beneficio Tributario", para efectos de señalar que (i) la Serie APV está acogida a planes de Ahorro Previsional Voluntario, en conformidad a lo dispuesto en el D.L. 3.500 y el artículo 42° Bis del D.L. N° 824 (Ley de Impuesto a la Renta); y (ii) que el rescate de cuotas puede acogerse al artículo 108 de la Ley de Impuesto a la Renta.

b. Se agrega una nueva sección j) "Bomberos de Chile", para efectos de dar cumplimiento a la Norma de Carácter General N°488 de la Comisión para el Mercado Financiero, en relación a los artículos 26° bis, 38° bis y 80°bis de la Ley N°20.712.

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, se presentaron las siguientes modificaciones al Reglamento Interno:

1. En el título F) "Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos";

a. En el número 1. "Series" se modificaron (i) los requisitos de ingreso que deben cumplir los aportantes para ingresar a la Serie Institucional (continuadora de la Serie I), estableciéndose que podrán ingresar a esta serie los aportantes que sean aportantes que tengan un Contrato de Administración de Cartera vigente con Banco BICE o con alguna de sus filiales, y solo sobre la cartera administrada por dicha institución, o que el aporte mínimo para la inversión en cuotas de esta serie sea de \$400.000.000; y (ii) consideraciones relativas a dichos requisitos específicos.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, se presentaron las siguientes modificaciones al Reglamento Interno:

1. En el título F) “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”;

a. En el número 1. “Series” se modificaron (i) los requisitos de ingreso que deben cumplir los aportantes para ingresar a la Serie Institucional (continuadora de la Serie I), estableciéndose que podrán ingresar a esta serie los aportantes que sean aportantes que tengan un Contrato de Administración de Cartera vigente con Banco BICE o con alguna de sus filiales, y solo sobre la cartera administrada por dicha institución, o que el aporte mínimo para la inversión en cuotas de esta serie sea de \$400.000.000; y (ii) consideraciones relativas a dichos requisitos específicos.

b. En el número 3. “Comisión o remuneración de cargo del Partícipe” se establece que la Administradora no cobrará comisión alguna respecto a la Serie Institucional.

2. Por último, se reemplazan en el Reglamento Interno toda referencia a la Superintendencia de Valores y Seguros, por Comisión para el Mercado Financiero

El texto del Reglamento Interno entrará en vigencia dentro de los 30 días corridos contados desde su depósito en el registro que al efecto lleva la Comisión para el Mercado Financiero, esto es, el día 8 de junio de 2022.

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

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

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(2) Bases de preparación

Los 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 BICE RENTA UF

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	877,12	855,86
Euro	970,05	915,95
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 BICE RENTA UF

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 BICE RENTA UF

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(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.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2024.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

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 contra prestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (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 o 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.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

(vi) Medición de valor razonable, continuación

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.

(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 BICE RENTA UF

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.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(f) Conversión de aportes y rescates, continuación:

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

(g) Cuotas en circulación

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.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 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 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 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 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.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 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 (\$400.000.000) 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 BICE RENTA UF

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 BICE RENTA UF

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, actualizado en la página web de la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 11 de agosto 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 para el Mercado Financiero.	0	25
Inversión por moneda		% del activo del Fondo
Pesos chilenos.		100
Instrumentos derivados		%Máximo del activo total
Forwards.		5

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(a) Política de inversión en instrumentos nacionales, continuación

Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial	% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión por emisor.	10
Límite máximo de inversión en títulos de deuda se 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

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 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. Lo anterior, con la finalidad de cobertura de riesgo financiero.

(b) 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 otras causas no atribuibles a la Administradora, podrán mantenerse por un plazo de hasta 12 meses contados desde la fecha en que se produjo dicho exceso.

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.

(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.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

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 y Filiales y la Gerencia de Riesgo Financiero y de Mercado Banco BICE y filiales les reportan a los citados Comités la gestión de los riesgos operacionales, financiero y crédito.

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

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

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

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

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

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

El Comité de Administración de Proveedores de Banco BICE y sus filiales, tiene por objetivo definir las directrices necesarias para las mejores prácticas de la Gestión de Proveedores de acuerdo a las exigencias normativas de la 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.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Gestión integral de riesgos, continuación

La Gerencia de 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:

- 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.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

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.

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

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

El Fondo Mutuo BICE Renta UF, de acuerdo a la clasificación de la Comisión para el Mercado Financiero, es un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo nacional y en derivados. La política de inversión definida en su Reglamento Interno considera invertir en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo, así como también en contratos de derivados. La duración mínima de la cartera de inversión será de 366 días y su duración máxima será de 1.460 días, sin perjuicio que no se contempla límites para la duración de los instrumentos en específico, en la medida que la cartera del Fondo mantenga la duración indicada.

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

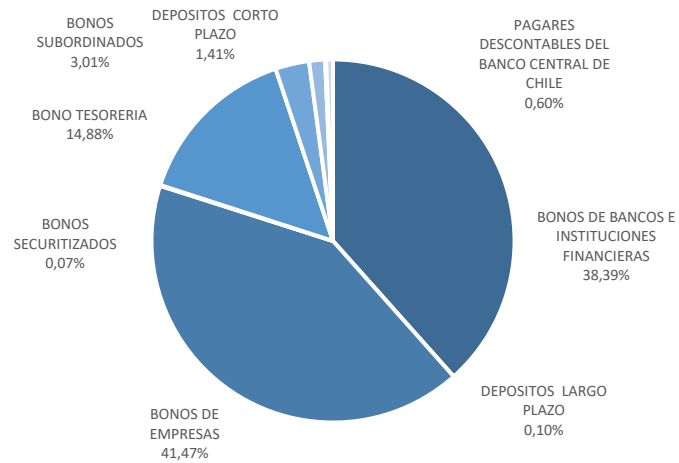
(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

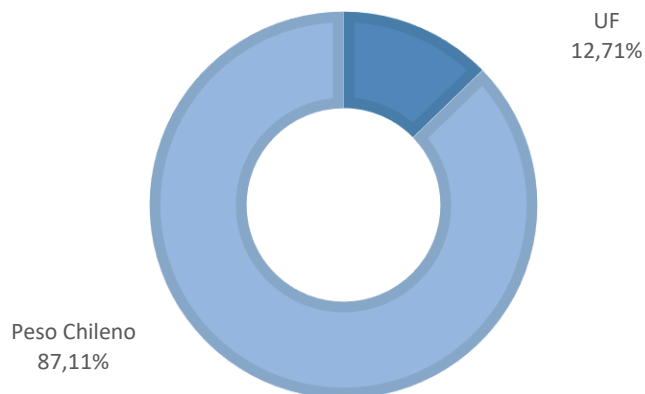
(a) Gestión de riesgos financieros

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

- Instrumentos:



- Monedas:



FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

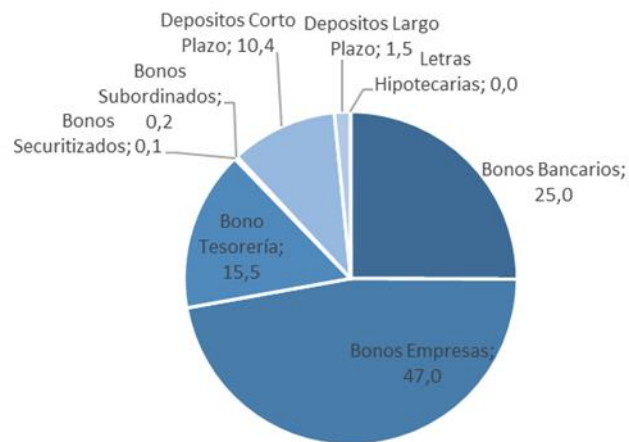
(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

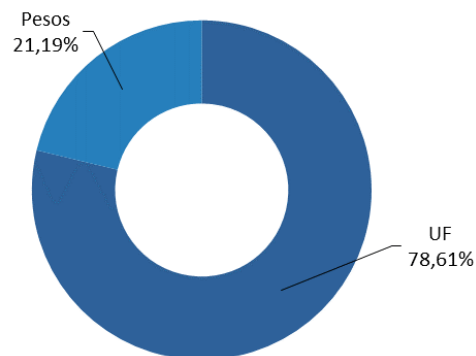
(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

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

- Instrumentos:



- Monedas:



FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

La estrategia de este Fondo es tomar posiciones principalmente en instrumentos nominales y en UF de mediano y largo plazo. 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 deuda y derivados).

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

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

	<u>31-12-2023</u>		<u>31-12-2022</u>	
	Valor razonable M\$	Cartera %	Valor razonable M\$	Cartera %
Instrumentos de títulos de deuda	382.321.151	100,00	473.927.215	100,00
Totales	<u>382.321.151</u>	<u>100,00</u>	<u>473.927.215</u>	<u>100,00</u>

Riesgo cambiario

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

La política de inversión del Fondo limita las inversiones a instrumentos en moneda nacional, por lo cual el Fondo se encuentra levemente expuesto a este tipo de riesgo.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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, continuación

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 48.165.408 en moneda UF y M\$ 334.155.743 en moneda pesos chilenos. Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 373.295.703 en moneda UF y M\$ 100.631.519 en moneda pesos chilenos.

Riesgo de tasa de interés

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 la duración era de 1.079 días o 2,96 años, mientras que, al 31 de diciembre de 2022, la duración de la cartera de inversión del Fondo es de 1.036 días o 2,8 años.

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

Escenarios de estrés	Valor total cartera del Fondo	Variación cartera del Fondo en M\$	Variación cartera del Fondo en %
%	M\$	M\$	%
-0,2	384.581.560	2.260.408	0,59%
-0,1	383.451.356	1.130.204	0,30%
0,1	381.190.947	-1.130.204	-0,30%
0,2	380.060.743	-2.260.408	-0,59%

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Títulos de deuda por categoría de clasificación de riesgo

	31-12-2023		31-12-2022	
	M\$	%	M\$	%
AAA	61.764.188	16,16	42.659.042	9,00
AA	191.019.706	49,96	208.912.762	44,08
A	57.720.903	15,10	90.468.816	19,09
BBB	7.185.254	1,88	8.929.594	1,88
N-1	5.405.715	1,41	49.157.683	10,37
N-2	-	0,00	-	0,00
N/A (*)	59.225.385	15,49	73.799.318	15,57
Totales	382.321.151	100,00	473.927.215	100,00

(*) La categoría denominada N/A corresponde a Bonos del Banco Central de Chile y de la Tesorería General de la República.

(%) 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 2,67% de los activos del Fondo se encuentran compuestos por instrumentos de deuda con vencimiento menor a 60 días lo que otorga liquidez al Fondo. El Fondo posee un adecuado nivel de diversificación de sus emisores y sus inversiones son transadas en mercados activos formales lo que garantiza una alta liquidez. Al 31 de diciembre de 2022 el 1,04% de los activos del Fondo se encuentran compuestos por instrumentos de deuda con vencimiento menor a 60 días lo que otorga liquidez al Fondo. El Fondo posee un adecuado nivel de diversificación de sus emisores y sus inversiones son transadas en mercados activos formales lo que garantiza una alta liquidez.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(iii) Riesgo de liquidez, continuación

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

	Menos de 7 días M\$	7 días a 1 mes M\$	1 a 12 meses M\$	Más de 12 meses M\$	Sin vencimiento estipulado M\$
Al 31 de diciembre de 2023					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-	-
Operaciones pendientes (pasivos)	10.171.440	-	-	-	-
Compras Instr Art 104	-	-	170.587	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	29.574	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Totales	10.201.014	-	170.587	-	-

	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	-	-	-	-	-
Operaciones pendientes (pasivos)	4.945.896	-	-	-	-
Compras Instr Art 104	-	-	159.849	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	25.703	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Totales	4.971.599	-	159.849	-	-

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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.

(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 y en condiciones de plena competencia.

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, independiente y autorizado por la Comisión para el Mercado Financiero (RiskAmerica); metodología empleada por toda la industria, en conformidad a la normativa vigente.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 riesgo, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

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.

El Fondo no utiliza datos de precios que no estén basados en datos de mercado observables, de esta manera no ha clasificado ninguno de sus activos o pasivos financieros medidos a valor razonable como de Nivel 2 y 3.

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 riesgo, 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:

	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Al 31 de diciembre de 2023				
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	5.773.218	-	-	5.773.218
Bonos de bancos e instituciones financieras	146.884.511	-	-	146.884.511
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	6.177	-	-	6.177
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	170.431.860	-	-	170.431.860
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	2.299.089	-	-	2.299.089
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	56.926.296	-	-	56.926.296
Derivados	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totales activos	382.321.151	-	-	382.321.151
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totales pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(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	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	56.461.583	-	-	56.461.583
Bonos de bancos e instituciones financieras	119.885.940	-	-	119.885.940
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	150.893	-	-	150.893
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	223.629.481	-	-	223.629.481
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	73.799.318	-	-	73.799.318
Derivados	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-
Totales activos	<u>473.927.215</u>	-	-	<u>473.927.215</u>
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
Totales pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(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	<u>123.005</u>	<u>812.007</u>
Totales	<u><u>123.005</u></u>	<u><u>812.007</u></u>

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	22.230.873	97.000.119
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	360.090.278	376.927.096
Derivados	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	<u>382.321.151</u>	<u>473.927.215</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>382.321.151</u>	<u>473.927.215</u>

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 %
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	5.405.715	-	5.405.715	1,45	49.157.683	-	49.157.683	10,46
Bonos de bancos e instituciones financieras	7.306.624	-	7.306.624	1,96	34.836.809	-	34.836.809	7,42
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	6.177	-	6.177	0,00	23.288	-	23.288	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	7.213.268	-	7.213.268	1,94	12.947.343	-	12.947.343	2,76
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	2.299.089	-	2.299.089	0,62	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	34.996	-	34.996	0,01
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	22.230.873	-	22.230.873	5,97	97.000.119	-	97.000.119	20,65
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	367.503	-	367.503	0,10	7.303.900	-	7.303.900	1,55
Bonos de bancos e instituciones financieras	139.577.886	-	139.577.886	37,50	85.049.131	-	85.049.131	18,10
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	127.605	-	127.605	0,03
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	151.707.864	-	151.707.864	40,76	210.682.138	-	210.682.138	44,85
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	68.437.025	-	68.437.025	18,39	73.764.322	-	73.764.322	15,70
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	360.090.278	-	360.090.278	96,74	376.927.096	-	376.927.096	80,24
Otros instrumentos e inversiones financieras:								
Títulos representativos de productos	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Contrato sobre productos que consten en factura	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Derivados	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros sub total	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Total	382.321.151	-	382.321.151	102,72	473.927.215	-	473.927.215	100,00

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 1 de enero	473.927.215	361.196.720
Intereses y reajustes	29.164.123	61.749.702
Diferencias de cambio		
Cambios netos en el valor razonable	12	-
Compras	644.604.304	2.090.813.443
Ventas	(737.332.013)	(2.012.325.198)
Otros movimientos	(28.042.490)	(27.507.452)
Saldo final 31 de diciembre	382.321.151	473.927.215

(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 las siguientes cuentas por cobrar a intermediarios.

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
BANESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA	-	39.026
SANTANDER S.A. CORREDORES DE BOLSA	-	39.800
BICE INVERSIONES CORREDORES DE BOLSA S A	38.434	-
Saldo final	38.434	78.826

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 BICE RENTA UF

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

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

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
BANESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA	-	3.537.758
BICE INVERSIONES CORREDORES DE BOLSA S A	34.956	1.332.238
SANTANDER S.A. CORREDORES DE BOLSA	10.136.484	75.900
Saldo final	<u>10.171.440</u>	<u>4.945.896</u>

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

(a) Otras Cuentas por cobrar

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

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
CUPONES POR COBRAR	19.741	-
Saldo final	<u>19.741</u>	<u>-</u>

(b) Otros documentos y cuentas por pagar

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

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

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(14) Otros activos y otros pasivos

(a) Otros activos

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

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Cupones por cobrar	80.969	69.495
Totales	80.969	69.495

(b) Otros pasivos

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Comprar instr art 104	170.587	159.849
Totales	170.587	159.849

(15) Intereses y reajustes

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

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente		
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
A valor razonable con efecto en resultados	29.164.123	61.749.702
Totales	29.164.123	61.749.702

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas: Serie Clásica, Serie APV, Serie Liquidez, Serie D, Serie E, Serie Largo Plazo, Serie G, Serie Institucional y Serie K, las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación.

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

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción UF - M\$
Serie Clásica	23.939.088,0955	3.480,5793	-
Serie APV	4.172.940,9973	3.864,4902	-
Serie Liquidez	40.393.483,5631	1.948,3402	-
Serie D	8.705.328,4803	1.913,8096	-
Serie E	-	1.000,0000	-
Serie Largo Plazo	1.847.826,5813	2.441,0854	-
Serie G	5.601.181,1802	1.790,4177	UF15
Serie Institucional	71.690.863,3830	2.179,7027	M\$400.000
Serie K	4.501.233,8115	1.466,0429	-

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 al siguiente detalle:

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción UF - M\$
Serie Clásica	38.590.651,6427	3.253,4178	-
Serie APV	4.493.372,7300	3.593,8962	-
Serie Liquidez	58.421.702,7320	1.831,0431	-
Serie D	8.627.073,2854	1.788,7250	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	1.804.686,9132	2.280,3977	-
Serie G	4.289.615,7385	1.665,0518	UF15
Serie Institucional	93.201.091,4093	2.032,5591	M\$400.000
Serie K	3.654.150,3080	1.356,5898	-

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 1,01% 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, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie APV: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,50% 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 corresponde liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie Liquidez: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,55% 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, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie D: 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, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie Largo Plazo: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,95% 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, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie G: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,50% 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, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie Institucional: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,77% 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, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

Serie K. La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,0000% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de 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, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

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

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

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 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	83.321.894	125.551.517
Serie APV	16.126.290	16.148.715
Serie Liquidez	78.700.248	106.972.656
Serie D	16.660.341	15.431.462
Serie Largo Plazo	4.510.702	4.115.404
Serie G	10.028.454	7.142.432
Serie Institucional	156.264.768	189.436.726
Serie K	6.599.002	4.957.183
Total activos netos	<u>372.211.699</u>	<u>469.756.095</u>

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 Clasica	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	38.590.651,6427	4.493.372,7300	58.421.702,7320	8.627.073,2854	1.804.686,9132	4.289.615,7385	93.201.091,4093	3.654.150,3080	213.082.344,7591
Cuotas suscritas	6.684.410,2582	1.425.648,3475	32.640.618,4803	2.369.370,8472	529.526,5967	3.139.572,3870	44.269.996,6862	5.225.913,5901	96.285.057,1932
Cuotas rescatadas	(21.335.973,8054)	(1.746.080,0802)	(50.668.837,6492)	(2.291.115,6523)	(486.386,9286)	(1.828.006,9453)	(65.780.224,7125)	(4.378.830,0866)	(148.515.455,8601)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	23.939.088,0955	4.172.940,9973	40.393.483,5631	8.705.328,4803	1.847.826,5813	5.601.181,1802	71.690.863,3830	4.501.233,8115	160.851.946,0922

	Serie Clasica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2022	35.961.300,2920	1.811.888,7108	52.019.427,0043	6.684.352,8345	500.857,9505	1.948.511,3686	55.140.009,7362	44.042.347,8006	198.108.695,6975
Cuotas suscritas	45.052.436,0494	4.888.394,0827	148.721.633,3728	4.206.714,5419	1.783.868,8143	3.707.433,9266	114.039.450,7993	7.340.462,3305	329.740.393,9175
Cuotas rescatadas	(42.423.084,6987)	(2.206.910,0635)	(142.319.357,6451)	(2.263.994,0910)	(480.039,8516)	(1.366.329,5567)	(75.978.369,1262)	(47.728.659,8231)	(314.766.744,8559)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	38.590.651,6427	4.493.372,7300	58.421.702,7320	8.627.073,2854	1.804.686,9132	4.289.615,7385	93.201.091,4093	3.654.150,3080	213.082.344,7591

(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 BICE RENTA UF

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 a continuación:

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

Mes	Serie Clásica	Serie APV	Serie Largo Plazo	Serie Liquidez	Serie Institucional	Serie D	Serie G	Serie K
Enero	0,3390	0,3825	0,3441	0,2930	0,3595	0,3399	0,3825	0,4251
Febrero	0,4477	0,4870	0,4523	0,4060	0,4662	0,4484	0,4870	0,5255
Marzo	1,4033	1,4472	1,4084	1,3568	1,4239	1,4041	1,4472	1,4903
Abril	(0,4614)	(0,4196)	(0,4565)	(0,5056)	(0,4417)	(0,4605)	(0,4196)	(0,3787)
Mayo	(0,6259)	(0,5829)	(0,6209)	(0,6715)	(0,6057)	(0,6251)	(0,5829)	(0,5406)
Junio	1,3182	1,3607	1,3232	1,2733	1,3382	1,3190	1,3607	1,4024
Julio	0,6491	0,6927	0,6542	0,6029	0,6696	0,6499	0,6927	0,7354
Agosto	0,2617	0,3051	0,2668	0,2157	0,2821	0,2625	0,3051	0,3477
Septiembre	(0,8776)	(0,8360)	(0,8727)	(0,9216)	(0,8580)	(0,8768)	(0,8360)	(0,7953)
Octubre	(0,4358)	(0,3926)	(0,4307)	(0,4815)	(0,4155)	(0,4349)	(0,3926)	(0,3503)
Noviembre	2,8417	2,8848	2,8467	2,7960	2,8619	2,8425	2,8848	2,9271
Diciembre	1,9786	2,0227	1,9838	1,9318	1,9993	1,9794	2,0227	2,0661

(ii) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el ejercicio 2023

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Largo Plazo	Serie Liquidez	Serie Institucional	Serie D	Serie G	Serie K
Último año	6,9822	7,5293	7,0465	6,4060	7,2393	6,9929	7,5292	8,0683
Últimos dos años	20,4921	21,7285	20,6368	19,1987	21,0729	20,5172	21,7284	22,9518
Últimos tres años	17,3447	19,1549	17,5561	15,4600	18,1936	17,3809	19,1548	20,9557

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

Mes	Serie Clásica	Serie APV	Serie Largo Plazo	Serie Liquidez	Serie Institucional	Serie D	Serie G	Serie K
Enero	0,2116	0,2550	0,2167	0,1656	0,2320	0,2124	0,2550	0,2976
Febrero	1,4636	1,5033	1,4683	1,4216	1,4823	1,4644	1,5033	1,5422
Marzo	1,2445	1,2884	1,2497	1,1981	1,2652	1,2454	1,2884	1,3314
Abril	2,4457	2,4887	2,4508	2,4003	2,4659	2,4466	2,4887	2,5308
Mayo	1,1388	1,1826	1,1439	1,0924	1,1594	1,1397	1,1826	1,2256
Junio	1,2347	1,2771	1,2397	1,1897	1,2546	1,2355	1,2771	1,3187
Julio	1,2308	1,2747	1,2360	1,1844	1,2515	1,2317	1,2747	1,3177
Agosto	(0,7092)	(0,6662)	(0,7041)	(0,7547)	(0,6889)	(0,7083)	(0,6662)	(0,6240)
Septiembre	(0,6726)	(0,6301)	(0,6677)	(0,7158)	(0,6521)	(0,6709)	(0,6301)	(0,5892)
Octubre	0,9520	0,9957	0,9571	0,9057	0,9726	0,9528	0,9957	1,0386
Noviembre	2,6046	2,6476	2,6097	2,5591	2,6249	2,6055	2,6476	2,6898
Diciembre	0,8634	0,9071	0,8685	0,8171	0,8840	0,8643	0,9071	0,9499

(ii) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el ejercicio 2022

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Largo Plazo	Serie Liquidez	Serie Institucional	Serie D	Serie G	Serie K
Último año	12,6282	13,2050	12,6958	12,0225	12,8998	12,6403	13,2050	13,7724
Últimos dos años	9,6861	10,8116	9,8178	8,5089	10,2148	9,7090	10,8116	11,9253
Últimos tres años	14,1964	15,9581	14,4021	12,3624	15,0226	14,2316	15,9581	17,7106

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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	(0,1196)	(0,1620)	(0,1196)
Febrero	(0,1417)	(0,1801)	(0,1417)
Marzo	1,2596	1,2165	1,2596
Abril	(1,1506)	(1,1912)	(1,1506)
Mayo	(1,1191)	(1,1611)	(1,1191)
Junio	1,2018	1,1601	1,2018
Julio	0,8056	0,7628	0,8056
Agosto	0,0795	0,0370	0,0795
Septiembre	(1,0202)	(1,0609)	(1,0202)
Octubre	(0,9142)	(0,9563)	(0,9142)
Noviembre	2,3901	2,3480	2,3901
Diciembre	1,3974	1,3543	1,3974

Rentabilidad Real acumulada

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	2,6237	2,1117	2,6236
Últimos dos años	2,5454	1,5249	2,5453
Últimos tres años	(5,8458)	(7,2476)	(5,8459)

Al 31 de diciembre de 2022

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	(0,4546)	(0,4969)	(0,4546)
Febrero	0,4524	0,4139	0,4524
Marzo	0,6865	0,6438	0,6865
Abril	1,0593	1,0178	1,0593
Mayo	(0,3749)	(0,4172)	(0,3749)
Junio	0,0304	(0,0107)	0,0304
Julio	0,2733	0,2307	0,2733
Agosto	(1,8970)	(1,9386)	(1,8970)
Septiembre	(1,8533)	(1,8936)	(1,8533)
Octubre	(0,0029)	(0,0454)	(0,0029)
Noviembre	2,0241	1,9823	2,0241
Diciembre	0,0473	0,0048	0,0473

Rentabilidad Real acumulada

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	(0,0763)	(0,5747)	(0,0763)
Últimos dos años	(8,2529)	(9,1658)	(8,2529)
Últimos tres años	(6,5031)	(7,8952)	(6,5031)

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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 N°100 de la Ley de Mercado de Valores.

(a) Remuneración por administración

El Fondo es administrado por BICE Inversiones Sociedad 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 1,01% anual (IVA incluido)
Serie APV	Hasta un 0,50% anual (exento de IVA)
Serie Liquidez	Hasta un 1,55% anual (IVA incluido)
Serie D	Hasta un 1,00% anual (exento de IVA)
Serie E	Hasta un 1,00% anual (exento de IVA)
Serie Largo Plazo	Hasta un 0,95% anual (IVA incluido)
Serie G	Hasta un 0,50% anual (exento de IVA)
Serie Institucional	Hasta un 0,77% anual (IVA incluido)
Serie K	Hasta un 0,0000% anual (IVA incluido)

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$3.754.448 (2022: M\$5.171.417), adeudándose M\$ 29.574 (2022: M\$25.703) por remuneración por pagar a BICE Inversiones Sociedad 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

La Sociedad Administradora, sus personas relacionadas sus accionistas y los trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración mantienen cuotas de Serie Clásica, Serie APV, Serie Liquidez, Serie D, Serie E, Serie Largo Plazo, Serie G, Serie Institucional y Serie K del Fondo según se detalla a continuación:

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

Serie Clásica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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	0,18	24.117,3920	43.334,0472	25.672,2269	41.779,2123	145.415,8600
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

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

		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie APV						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,19	7.385,5338	1.163,5588	687,4818	7.861,6108	30.381,1200
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie Liquidez						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	9,29	4.000.182,6056	1.985.926,9874	2.233.566,7354	3.752.542,8576	7.311.230,1000
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie D						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	8.627.073,2854	2.369.370,8472	2.291.115,6523	8.705.328,4803	16.660.341,2200
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie Largo Plazo						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	3,42	63.634,1763	1.758,4246	2.195,3088	63.197,2921	154.269,9900
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie G						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	4.289.615,7385	3.139.572,3870	1.828.006,9453	5.601.181,1802	10.028.453,9300
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie Institucional						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	1,48	2.200.400,1661	891.518,3142	2.032.966,8010	1.058.951,6793	2.308.199,8300
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

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

Serie K	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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	3.248.849,5646	4.969.493,5407	3.717.109,2938	4.501.233,8115	6.599.001,8700
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

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

Serie Clasica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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	0,06	30.840,3001	43.631,9584	50.354,8665	24.117,3920	78.463,9500
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 aumentados 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	0,16	2.485,2959	10.188,3446	5.288,1067	7.385,5338	26.543,0000
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 aumentados 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	6,85	2.767.741,2364	4.746.360,7893	3.513.919,4201	4.000.182,6056	7.324.506,7600
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 aumentados 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	6.684.352,8345	4.206.714,5419	2.263.994,0910	8.627.073,2854	15.431.461,6600
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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:

		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie Largo Plazo						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	3,53	2.246,5178	61.387,6585	0,0000	63.634,1763	145.111,2300
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie G						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	100,00	1.948.511,3686	3.707.433,9266	1.366.329,5567	4.289.615,7385	7.142.432,4100
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie Institucional						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	2,36	90.100,3167	3.184.548,3275	1.074.248,4781	2.200.400,1661	4.472.443,3800
Accionistas de la sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentados 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\$
Serie K						
	%					
Sociedad administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	88,91	43.370.229,0473	6.315.285,1365	46.436.664,6192	3.248.849,5646	4.407.356,1800
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, no hay gastos de operación que informar.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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)

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

31 de diciembre de 2023	Custodia nacional			Custodia extranjera		
		% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por	% sobre total activo del Fondo		% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por	% sobre total activo del Fondo
Entidades	Monto custodiado M\$	emisores nacionales %		Monto custodiado M\$	emisores extranjeros %	
Empresas de depósito de valores	382.321.151	100,0000	99,9315	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	382.321.151	100,0000	99,9315	-	0,0000	0,0000
31 de diciembre de 2022	Custodia nacional			Custodia extranjera		
		% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por	% sobre total activo del Fondo		% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por	% sobre total activo del Fondo
Entidades	Monto custodiado M\$	emisores nacionales %		Monto custodiado M\$	emisores extranjeros %	
Empresas de depósito de valores	473.927.215	100,0000	99,7978	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	473.927.215	100,0000	99,7978	-	0,0000	0,0000

(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 N°12 Ley N°20.712)

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

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguros Continental	Banco BICE	146.539,22	10/01/2023 hasta 10/01/2024

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(23) Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712) , continuación

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	102.030,55	10/01/2022 hasta 10/01/2023

(24) Operaciones de compra con retroventa

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee operaciones de compra con retroventa que informar.

(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:

Mes	Fondo Mutuo BICE Renta UF Serie Clásica			
	Valor cuota M\$	Total activos M\$	Remuneración Mensual acumulada M\$	N° partícipes
Enero	3.264,4475	444.447.768	107.131	3.908
Febrero	3.279,0611	427.092.316	91.447	3.831
Marzo	3.325,0748	415.734.755	98.797	3.755
Abril	3.309,7338	399.017.667	91.899	3.726
Mayo	3.289,0167	355.486.434	90.091	3.620
Junio	3.332,3732	364.330.589	81.954	3.512
Julio	3.354,0026	342.578.480	78.840	3.400
Agosto	3.362,7789	351.108.057	74.462	3.345
Septiembre	3.333,2684	346.751.331	70.684	3.320
Octubre	3.318,7430	339.060.197	70.094	3.273
Noviembre	3.413,0502	360.694.406	68.213	3.239
Diciembre	3.480,5793	382.583.300	71.420	3.213

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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:

Fondo Mutuo BICE Renta UF Serie APV				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	3.607,6428	444.447.768	6.866	841
Febrero	3.625,2108	427.092.316	5.911	837
Marzo	3.677,6743	415.734.755	6.509	834
Abril	3.662,2412	399.017.667	6.221	829
Mayo	3.640,8937	355.486.434	6.248	824
Junio	3.690,4353	364.330.589	5.770	819
Julio	3.715,9986	342.578.480	5.887	814
Agosto	3.727,3366	351.108.057	5.782	815
Septiembre	3.696,1761	346.751.331	6.064	828
Octubre	3.681,6636	339.060.197	6.454	831
Noviembre	3.787,8714	360.694.406	6.392	829
Diciembre	3.864,4902	382.583.300	6.774	824

Fondo Mutuo BICE Renta UF Serie Liquidez				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.836,4080	444.447.768	137.919	3.081
Febrero	1.843,8645	427.092.316	115.780	3.026
Marzo	1.868,8816	415.734.755	120.837	2.922
Abril	1.859,4332	399.017.667	112.189	2.887
Mayo	1.846,9465	355.486.434	109.958	2.775
Junio	1.870,4630	364.330.589	106.135	2.781
Julio	1.881,7405	342.578.480	106.745	2.681
Agosto	1.885,7995	351.108.057	101.100	2.683
Septiembre	1.868,4207	346.751.331	98.501	2.658
Octubre	1.859,4251	339.060.197	97.740	2.624
Noviembre	1.911,4153	360.694.406	95.086	2.604
Diciembre	1.948,3402	382.583.300	102.578	2.590

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie D				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	N° partícipes
	M\$	M\$	Mensual acumulada M\$	
Enero	1.794,8047	444.447.768	13.211	1
Febrero	1.802,8530	427.092.316	11.978	1
Marzo	1.828,1671	415.734.755	13.456	1
Abril	1.819,7475	399.017.667	13.129	1
Mayo	1.808,3722	355.486.434	13.583	1
Junio	1.832,2255	364.330.589	13.168	1
Julio	1.844,1335	342.578.480	13.580	1
Agosto	1.848,9749	351.108.057	13.526	1
Septiembre	1.832,7639	346.751.331	13.069	1
Octubre	1.824,7927	339.060.197	13.411	1
Noviembre	1.876,6624	360.694.406	13.065	1
Diciembre	1.913,8096	382.583.300	13.939	1

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	N° partícipes
	M\$	M\$	Mensual acumulada M\$	
Enero	2.288,2455	444.447.768	3.351	204
Febrero	2.298,5947	427.092.316	3.048	211
Marzo	2.330,9688	415.734.755	3.478	224
Abril	2.320,3287	399.017.667	3.407	231
Mayo	2.305,9221	355.486.434	3.688	225
Junio	2.336,4344	364.330.589	3.572	220
Julio	2.351,7196	342.578.480	3.657	216
Agosto	2.357,9934	351.108.057	3.610	206
Septiembre	2.337,4157	346.751.331	3.343	203
Octubre	2.327,3486	339.060.197	3.398	202
Noviembre	2.393,6021	360.694.406	3.355	204
Diciembre	2.441,0854	382.583.300	3.619	207

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.671,4204	444.447.768	3.034	1
Febrero	1.679,5599	427.092.316	2.878	1
Marzo	1.703,8662	415.734.755	3.388	1
Abril	1.696,7161	399.017.667	3.442	1
Mayo	1.686,8264	355.486.434	3.654	1
Junio	1.709,7789	364.330.589	3.592	1
Julio	1.721,6224	342.578.480	3.834	1
Agosto	1.726,8752	351.108.057	3.921	1
Septiembre	1.712,4381	346.751.331	3.796	1
Octubre	1.705,7144	339.060.197	4.009	1
Noviembre	1.754,9203	360.694.406	3.987	1
Diciembre	1.790,4177	382.583.300	4.177	1

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie Institucional				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	2.039,8656	444.447.768	119.749	559
Febrero	2.049,3745	427.092.316	100.600	570
Marzo	2.078,5563	415.734.755	107.929	569
Abril	2.069,3749	399.017.667	98.194	565
Mayo	2.056,8411	355.486.434	85.411	560
Junio	2.084,3659	364.330.589	83.427	579
Julio	2.098,3226	342.578.480	85.745	594
Agosto	2.104,2420	351.108.057	86.660	607
Septiembre	2.086,1873	346.751.331	87.129	614
Octubre	2.077,5197	339.060.197	90.390	605
Noviembre	2.136,9772	360.694.406	89.941	623
Diciembre	2.179,7027	382.583.300	100.442	627

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie K				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.362,3568	444.447.768	0	5
Febrero	1.369,5163	427.092.316	0	5
Marzo	1.389,9262	415.734.755	0	5
Abril	1.384,6624	399.017.667	0	5
Mayo	1.377,1764	355.486.434	0	4
Junio	1.396,4893	364.330.589	0	4
Julio	1.406,7596	342.578.480	0	5
Agosto	1.411,6509	351.108.057	0	5
Septiembre	1.400,4246	346.751.331	0	5
Octubre	1.395,5185	339.060.197	0	5
Noviembre	1.436,3664	360.694.406	0	5
Diciembre	1.466,0429	382.583.300	0	5

(b) Al 31 de diciembre de 2022:

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie Clásica				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	2.894,7485	392.344.047	89.032	3.257
Febrero	2.937,1153	409.085.514	83.145	3.331
Marzo	2.973,6688	456.061.949	102.925	3.447
Abril	3.046,3967	480.289.624	104.286	3.677
Mayo	3.081,0890	535.349.527	117.205	4.000
Junio	3.119,1299	581.635.104	127.890	4.217
Julio	3.157,5208	635.907.736	147.830	4.513
Agosto	3.135,1282	620.593.877	141.283	4.309
Septiembre	3.114,0423	593.473.594	126.532	4.259
Octubre	3.143,6875	516.866.074	120.069	4.106
Noviembre	3.225,5683	487.535.922	108.171	3.987
Diciembre	3.253,4178	474.887.543	108.665	3.952

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie APV				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	3.182,7767	392.344.047	2.406	406
Febrero	3.230,6229	409.085.514	2.357	427
Marzo	3.272,2459	456.061.949	2.939	450
Abril	3.353,6810	480.289.624	3.282	504
Mayo	3.393,3420	535.349.527	4.415	584
Junio	3.436,6783	581.635.104	5.751	642
Julio	3.480,4845	635.907.736	6.906	726
Agosto	3.457,2987	620.593.877	7.294	787
Septiembre	3.435,5154	593.473.594	7.110	806
Octubre	3.469,7235	516.866.074	7.121	803
Noviembre	3.561,5892	487.535.922	6.725	796
Diciembre	3.593,8962	474.887.543	6.765	827

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie Liquidez				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.637,2383	392.344.047	120.646	2.773
Febrero	1.660,5128	409.085.514	141.548	2.840
Marzo	1.680,4074	456.061.949	164.692	2.953
Abril	1.720,7416	480.289.624	168.880	3.193
Mayo	1.739,5395	535.349.527	214.514	3.459
Junio	1.760,2353	581.635.104	235.388	3.681
Julio	1.781,0836	635.907.736	272.347	3.882
Agosto	1.767,6419	620.593.877	252.951	3.595
Septiembre	1.754,9893	593.473.594	218.823	3.541
Octubre	1.770,8839	516.866.074	198.296	3.345
Noviembre	1.816,2022	487.535.922	161.969	3.181
Diciembre	1.831,0431	474.887.543	144.680	3.145

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie D				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.591,3700	392.344.047	9.036	1
Febrero	1.614,6733	409.085.514	8.244	1
Marzo	1.634,7824	456.061.949	9.698	1
Abril	1.674,7784	480.289.624	9.808	1
Mayo	1.693,8653	535.349.527	10.458	1
Junio	1.714,7928	581.635.104	10.635	1
Julio	1.735,9135	635.907.736	11.893	1
Agosto	1.723,6174	620.593.877	12.327	1
Septiembre	1.712,0534	593.473.594	12.004	1
Octubre	1.728,3663	516.866.074	12.463	1
Noviembre	1.773,3983	487.535.922	12.386	1
Diciembre	1.788,7250	474.887.543	12.992	1

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	2.027,8841	392.344.047	840	119
Febrero	2.057,6587	409.085.514	1.116	121
Marzo	2.083,3732	456.061.949	1.195	122
Abril	2.134,4318	480.289.624	1.447	133
Mayo	2.158,8486	535.349.527	2.231	149
Junio	2.185,6109	581.635.104	2.310	166
Julio	2.212,6247	635.907.736	2.807	181
Agosto	2.197,0451	620.593.877	2.854	195
Septiembre	2.182,3762	593.473.594	2.879	194
Octubre	2.203,2642	516.866.074	2.895	192
Noviembre	2.260,7620	487.535.922	2.993	195
Diciembre	2.280,3977	474.887.543	3.275	199

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.474,5800	392.344.047	1.192	1
Febrero	1.496,7474	409.085.514	1.098	1
Marzo	1.516,0313	456.061.949	1.385	1
Abril	1.553,7604	480.289.624	1.478	1
Mayo	1.572,1354	535.349.527	1.627	1
Junio	1.592,2132	581.635.104	1.753	1
Julio	1.612,5091	635.907.736	2.176	1
Agosto	1.601,7668	620.593.877	2.494	1
Septiembre	1.591,6744	593.473.594	2.511	1
Octubre	1.607,5229	516.866.074	2.518	1
Noviembre	1.650,0841	487.535.922	2.593	1
Diciembre	1.665,0518	474.887.543	2.938	1

Fondo Mutuo BICE Renta UF				
Serie Institucional				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			Mensual acumulada	N° partícipes
	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.804,4991	392.344.047	65.455	156
Febrero	1.831,2465	409.085.514	61.263	155
Marzo	1.854,4152	456.061.949	75.512	158
Abril	1.900,1438	480.289.624	84.265	165
Mayo	1.922,1744	535.349.527	94.592	167
Junio	1.946,2904	581.635.104	96.863	207
Julio	1.970,6473	635.907.736	110.075	260
Agosto	1.957,0710	620.593.877	135.042	535
Septiembre	1.944,3085	593.473.594	140.983	546
Octubre	1.963,2179	516.866.074	137.561	540
Noviembre	2.014,7496	487.535.922	127.357	529
Diciembre	2.032,5591	474.887.543	125.064	540

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

Mes	Fondo Mutuo BICE Renta UF			
	Serie K			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	N° partícipes
M\$	M\$	Mensual acumulada		
	M\$	M\$	M\$	
Enero	1.195,9198	392.344.047	-	7
Febrero	1.214,3635	409.085.514	-	7
Marzo	1.230,5318	456.061.949	-	7
Abril	1.261,6741	480.289.624	-	7
Mayo	1.277,1374	535.349.527	-	7
Junio	1.293,9794	581.635.104	-	7
Julio	1.311,0302	635.907.736	-	7
Agosto	1.302,8500	620.593.877	-	8
Septiembre	1.295,1730	593.473.594	-	8
Octubre	1.308,6248	516.866.074	-	5
Noviembre	1.343,8242	487.535.922	-	5
Diciembre	1.356,5898	474.887.543	-	5

(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 del 2023 y 2022, no existen hechos relevantes que informar.

FONDO MUTUO BICE RENTA UF

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

(28) Hechos posteriores

El 10 de enero de 2024, la Sociedad Administradora contrató Póliza de Seguro de Garantía por UF 96.435,20 constituida en beneficio del Fondo, con vigencia desde 10 de enero de 2024 hasta el 10 de enero de 2025.

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

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

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