

# **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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 BONOS LATAM**

### **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

US\$ : Cifras expresadas en dólares estadounidenses

MUS\$ : Cifras expresadas en miles de dólares

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 18 de marzo de 2024

Señores Partícipes  
Fondo Mutuo BICE Bonos Latam

### *Opinión*

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



Santiago, 18 de marzo de 2024  
Fondo Mutuo BICE Bonos Latam  
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:

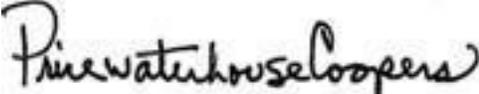
- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría 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 Bonos Latam. 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 Bonos Latam para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Santiago, 18 de marzo de 2024  
Fondo Mutuo BICE Bonos Latam  
3

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

DocuSigned by:  
  
FB7B9BD92EE746A...  
Renzo Corona Spedaliere  
RUT: 6.373.028-9

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

Estados de Situación Financiera  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de dólares -MUS\$)

<b>Activos</b>	<b>Notas</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
		<b>MUS\$</b>	<b>MUS\$</b>
Efectivo y efectivo equivalente	7	246	58
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	<u>28.909</u>	<u>32.329</u>
Total activo		<u><u>29.155</u></u>	<u><u>32.387</u></u>
<b>Pasivos</b>			
Rescate por pagar		-	6
Remuneraciones Sociedad Administradora	19	<u>3</u>	<u>2</u>
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		<u>3</u>	<u>8</u>
Activo neto atribuible a los partícipes		<u><u>29.152</u></u>	<u><u>32.379</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

	Notas	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Ingresos/pérdidas de la operación:			
Intereses y reajustes	15	(68)	(6.241)
Ingresos por dividendos		-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	1.771	2.291
Resultado en ventas de instrumentos financieros		-	(5)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación		<u>1.703</u>	<u>(3.955)</u>
Gastos:			
Comisión de administración	19	<u>(316)</u>	<u>(316)</u>
Total gastos de operación		<u>(316)</u>	<u>(316)</u>
Utilidad de la operación antes del impuesto		<u>1.387</u>	<u>(4.271)</u>
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad/(pérdida) de la operación después de impuesto		<u>1.387</u>	<u>(4.271)</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		<u>1.387</u>	<u>(4.271)</u>
Distribución de beneficios	17	<u>-</u>	<u>-</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		<u>1.387</u>	<u>(4.271)</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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 dólares -MUS\$)

Notas	Serie Clasica M\$	Serie APV M\$	Serie Líquidez M\$	Serie Institucional M\$	Serie X M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2023	7.021	825	5.296	3.844	4.867	10.526	32.379
Aporte de cuotas	2.089	609	2.062	1.339	-	350	6.449
Rescate de cuotas	(1.959)	(633)	(2.389)	(186)	(4.839)	(1.057)	(11.063)
Aumento originado por transacciones de cuotas	130	(24)	(327)	1.153	(4.839)	(707)	(4.614)
Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de dividendos	328	46	170	248	(28)	623	1.387
Distribución de beneficios							-
En efectivo							-
En cuotas							-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios	328	46	170	248	(28)	623	1.387
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	7.479	847	5.139	5.245	-	10.442	29.152
Notas	Serie Clasica M\$	Serie APV M\$	Serie Líquidez M\$	Serie Institucional M\$	Serie X M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2022	12.706	576	7.404	2.540	5.445	11.626	40.297
Aporte de cuotas	554	415	760	3.269	-	121	5.119
Rescate de cuotas	(4.834)	(120)	(2.012)	(1.712)	-	(88)	(8.766)
Aumento originado por transacciones de cuotas	(4.280)	295	(1.252)	1.557	-	33	(3.647)
Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de dividendos	(1.405)	(46)	(856)	(253)	(578)	(1.133)	(4.271)
Distribución de beneficios							-
En efectivo							-
En cuotas							-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios	(1.405)	(46)	(856)	(253)	(578)	(1.133)	(4.271)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	7.021	825	5.296	3.844	4.867	10.526	32.379

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

	Notas	31-12-2023	31-12-2022
		M\$	M\$
Flujo de efectivo originado por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros		(5.300)	(52.365)
Venta/cobro de activos financieros		10.415	55.132
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		8	1.372
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios		(315)	(316)
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>4.808</u>	<u>3.823</u>
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		6.449	5.119
Rescates de cuotas en circulación		(11.069)	(8.914)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>(4.620)</u>	<u>(3.795)</u>
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente		<u>188</u>	<u>28</u>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		58	30
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	<u><u>246</u></u>	<u><u>58</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

(1) Información general.....	8
(2) Bases de preparación .....	15
(3) Resumen de criterios contables significativos.....	21
(4) Cambios contables.....	29
(5) Política de inversión del Fondo .....	30
(6) Administración de riesgos .....	34
(7) Efectivo y efectivo equivalente .....	51
(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados .....	51
(9) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía .....	54
(10) Activos financieros a costo amortizado.....	54
(11) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios.....	54
(12) Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar.....	55
(13) Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados .....	55
(14) Otros activos y otros pasivos .....	55
(15) Intereses y reajustes.....	56
(16) Cuotas en circulación .....	56
(17) Distribución de beneficios a los partícipes .....	60
(18) Rentabilidad del Fondo.....	60
(19) Partes relacionadas .....	61
(20) Otros gastos de operación.....	65
(21) Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009) .....	65
(22) Excesos de inversión .....	65
(23) Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo 12° Ley N°20.712).....	66
(24) Operaciones de compra con retroventa .....	66
(25) Información estadística.....	67
(26) Sanciones.....	73
(27) Hechos relevantes .....	73
(28) Hechos posteriores.....	73

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (1) Información general

Fondo Mutuo BICE Bonos Latam (en adelante el "Fondo") es un Fondo Mutuo de Libre Inversión Extranjero-Derivados, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas como un Fondo Mutuo Tipo 6. La dirección de su oficina registrada es Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile.

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

Con fecha 03 de octubre de 2009, 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° 202.

Modificaciones al Reglamento Interno, durante ejercicios 2023 y 2022:

Con fecha 28 de junio de 2023, se presentaron las siguientes modificaciones al Reglamento Interno:

- a. Se modifica la letra e) “Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones” del número 2. “Política de Inversiones” del 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 alto.
- b. Se modifica el título H) “Otra información relevante” del reglamento interno.
  - i. 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.
  - ii. 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.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (1) Información general, continuación

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

a. Se eliminaron, en todo el texto, las referencias a la Superintendencia de Valores y Seguros.

b. En la Sección B) “Política de Inversión y Diversificación”:

i. Se modificó el número 1 “Objeto del Fondo” a fin de reemplazar íntegramente su texto por el que se indica a continuación:

“El objetivo de inversión del Fondo será principalmente la inversión en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo emitidos por emisores domiciliados en Latinoamérica o cuyos principales activos se encuentren localizados en dicha región, sin perjuicio del país en que se transen y/o en cuotas del sub fondo domiciliado en Luxemburgo denominado BICE Inversiones – Latín American Corporate Debt IG (en adelante el “Sub Fondo Extranjero”). El Fondo deberá mantener invertido al menos un 70% de sus activos en los instrumentos anteriormente señalados.

Para estos efectos, se entenderá por Latinoamérica y el Caribe, sin perjuicio de que no se limitará exclusivamente a dichos países, a Argentina, México, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Panamá, Paraguay, Perú y Uruguay.

El Sub Fondo Extranjero es un sub fondo de la sociedad de inversiones de capital variable constituida en Luxemburgo denominada BICE Inversiones SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable), la cual es administrada por la sociedad Adepa Asset Management S.A., ambas entidades registradas en Luxemburgo y sujetas a la fiscalización de la entidad fiscalizadora del mercado financiero de dicho país (Commission de Surveillance du Secteur Financier- CSSF).

El Sub Fondo Extranjero tiene como objeto invertir principalmente en un portfollio compuesto por instrumentos de deuda emitidos por emisores domiciliados en Latinoamérica y el Caribe, o que realizan la mayor parte de su actividad económica en dichas regiones.

El administrador de las inversiones de BICE Inversiones SICAV, esto es, Adepa Asset Management S.A., ha delegado en la Administradora la selección y decisiones de inversión para la cartera del Sub Fondo Extranjero.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (1) Información general, continuación

El Fondo no tiene un objetivo de rentabilidad garantizado ni se garantiza nivel alguno de seguridad de sus inversiones”.

ii. Se modificó el número 2 “Política de Inversiones”, a fin de eliminar el literal h) pasando el i) a ser el nuevo h) y así sucesivamente.

iii. Se modificó el número 3 “Características y Diversificación de las Inversiones”, a fin de reemplazar el primer párrafo del literal b) por el siguiente: “Respecto a la inversión en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado de Chile, no se contemplan límites de diversificación distintos a los establecidos en la sección (i) de la letra c) del artículo 59° de la Ley”.

#### c. En la Sección F) “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”

i. En el número 1. “Series”, se eliminó el primer párrafo de la sección “Otra característica relevante” en relación a la serie Clásica (Continuadora de la Serie A).

ii. En el número 1. “Series” se modificaron (i) los requisitos de ingreso que deben cumplir los aportantes para ingresar a la Serie Institucional, 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 USD\$ 500.000.; y (ii) consideraciones relativas a dichos requisitos específicos; y

iii. 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.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (1) Información general, continuación

d. En la Sección G) “Aporte, Rescate y Valorización de Cuotas”, número 1 “Aporte y Rescate de Cuotas en Efectivo”, se reemplazó la totalidad del texto del literal e.2 “Medios Remotos”, por el que se indica a continuación:

“Los aportes y solicitudes de rescates podrán ser realizados por el Partícipe que haya suscrito el correspondiente Contrato General de Fondos, a través de los medios remotos, ya sea correo electrónico, internet o plataforma telefónica no automatizada que la Administradora o los Agentes, pongan a su disposición.

e.2.1 Para operar mediante correo electrónico, el Partícipe deberá enviar a la Administradora o a los Agentes, un correo electrónico que contenga la instrucción de realizar un aporte o un retiro, a o desde un fondo determinado, que sea equivalente a una cierta cantidad de dinero.

e.2.2 Para operar a través de internet, el Partícipe deberá utilizar su identificador de usuario y su clave secreta, proporcionada por la Administradora, o por los Agentes. Esta clave es personal e intransferible.

e.2.3 Para operar a través de plataforma telefónica no automatizada, el Partícipe deberá comunicarse con la Administradora o con sus Agentes. El Partícipe deberá dar respuesta, al menos, a dos consultas sobre sus datos o antecedentes personales o legales, que permitan comprobar su identidad y autorizar el acceso al sistema de plataforma telefónica. Toda la información relevante a la inversión o rescate que el Partícipe realice por este medio, quedará grabada en archivos electrónicos que se mantendrán debidamente custodiados.

En caso de falla, interrupción o no disponibilidad de los medios remotos, el Partícipe podrá concurrir a las oficinas de la Administradora o a la de sus Agentes a fin de efectuar personalmente el aporte o solicitar el rescate.

Los aportes y solicitudes de rescates realizados a través de internet u otros sistemas de transmisión remota se sujetarán a las condiciones y requisitos establecidos por la Comisión.

Las inversiones que se soliciten dentro del horario de operaciones del Fondo, se harán efectivas en línea (tiempo real). Aquellas inversiones que solicite el Partícipe en día hábil bancario con posterioridad al cierre de operaciones del Fondo, día sábado, domingo, festivo e inhábil bancario se harán efectivas el día hábil bancario siguiente, antes del cierre de operaciones del Fondo, y previa certificación de la recepción

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (1) Información general, continuación

conforme de los fondos correspondientes. El aporte se entenderá efectuado en la fecha en que la sociedad Administradora reciba efectivamente los fondos.

Los rescates que se soliciten dentro del horario de operaciones del Fondo, se entenderán efectuados en línea (tiempo real). Los rescates que solicite el Partícipe en día hábil bancario con posterioridad al cierre de operaciones del Fondo, día sábado, domingo, festivo e inhábil bancario se entenderán efectuadas el día hábil bancario siguiente, antes del cierre de operaciones del Fondo.

El Partícipe a través de la página Web de la Administradora ([www.biceinversiones.cl](http://www.biceinversiones.cl)) o de la de sus Agentes, o directamente en las oficinas de la Administradora, o en las de sus Agentes, tendrá a su disposición, entre otras, la siguiente información: consulta de saldos, movimientos, cartolas, certificados tributarios, consulta de la cartera de inversiones del Fondo, Reglamento Interno y FECU (Ficha Estadística Codificada Uniforme) del Fondo.

El sitio de internet puesto a disposición por la Administradora, denominado [www.biceinversiones.cl](http://www.biceinversiones.cl), tiene diversos sistemas de seguridad, tales como autenticación, control de acceso, confidencialidad, integridad y no repudio, según lo dispuesto en la normativa de la Comisión.

El Partícipe reconoce y acepta que, cualquier instrucción, mandato u orden que efectúe a través de los medios remotos, ya sea correo electrónico, o plataforma telefónica, constituye una expresa manifestación de su voluntad en orden a aceptar las condiciones, características y modalidades bajo las cuales se presta el servicio señalado, como también de las responsabilidades que asume al hacer uso del mismo y de la información contenida en él.

El Partícipe faculta y autoriza a la Administradora, o a sus Agentes, en su caso, para que grabe o capte las voces del Partícipe o de quien lo represente, de todas y cada una de las conversaciones y/o comunicaciones telefónicas que se generen con ocasión de los aportes o rescates solicitados y que podrán ser utilizadas como medio probatorio en caso de controversia a fin de establecer la existencia de las operaciones que ordene o celebre y/o sus condiciones precisas. La Administradora, o sus Agentes, podrán reproducir dichas grabaciones sólo en la medida que sea necesario aclarar, explicar, demostrar, probar y/o verificar cualquier instrucción o transacción del Partícipe, ante el mismo Partícipe, ante terceros, ante cualquier fiscalizador y/o ante cualquier tribunal incluyendo arbitral.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (1) Información general, continuación

La Administradora, o sus Agentes podrán implementar en el futuro nuevos mecanismos de identificación del Partícipe para lo cual se le comunicará oportunamente”.

e. En la Sección D) “Otra Información Relevante”:

i. Se reemplazó íntegramente el texto del literal a) “Procedimiento de Liquidación del Fondo”, por el siguiente:

“Concurriendo alguna causal de liquidación del Fondo establecida al efecto en la normativa vigente o bien cuando así lo decida el directorio de la Administradora, el Fondo se disolverá, debiendo procederse con su liquidación.

La disolución del Fondo se deberá informar a los partícipes dentro de los 5 días hábiles siguientes a la fecha en que conforme lo anterior se hubiere disuelto el Fondo. Asimismo, la Administradora deberá informar a los partícipes acerca de la liquidación total del Fondo con al menos de 5 días hábiles de anticipación a la fecha en que ello ocurra, a través de los 4 medios establecidos en el Reglamento Interno, señalando el día, la forma y plazo de pago de los aportes no rescatados.

La Administradora distribuirá a los partícipes del Fondo los montos que les correspondan a prorrata de su participación en él, de acuerdo con el número de cuotas que sean titulares al día hábil anterior a la fecha pago y conforme el valor cuota correspondiente al día hábil anterior a la misma fecha, calculado de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 10 del Reglamento de la Ley. Dicho pago se realizará a través de vale vista, cheque o depósito directo en cuenta corriente. Para estos efectos, los vales vistas o cheques nominativos se encontrarán disponibles para los partícipes dentro de los 10 días corridos contados desde la fecha en que hubiere concluido la liquidación del Fondo en las oficinas de la Administradora.

Transcurridos 10 días corridos contados desde que se encuentran a disposición de los partícipes los documentos de pago correspondientes, aquellos vales vistas o cheques que no sean retirados por su titular, serán invertidos, a nombre del partícipe, en cuotas de un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días, administrado por BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.”

ii. Se reemplazó el texto del primer párrafo del literal h) “Indemnizaciones”, por el siguiente:

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (1) Información general, continuación

“Toda indemnización que perciba la Administradora de conformidad a lo señalado en el artículo 17° de la Ley, deberá ser enterada al Fondo o traspasada a los Partícipes que se encontraren inscritos en el registro de aportantes del Fondo al momento en que el Fondo sufriera el perjuicio que originó la referida indemnización, según el criterio que la administradora determine, atendida la naturaleza y causa de dicha indemnización.”

iii. Se reemplazó el texto del primer párrafo del literal i) “Resolución de controversias”, por el siguiente: “Cualquier dificultad o controversia que se produzca entre los Aportantes, o entre éstos y la Administradora o sus mandatarios, respecto de la aplicación, interpretación, duración, validez o ejecución de este Reglamento Interno o cualquier otro motivo será sometido a arbitraje, conforme al Reglamento Procesal de Arbitraje del Centro de Arbitraje y Mediación de Santiago, vigente al momento de solicitarlo.”

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

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

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

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(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 el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (2) Bases de preparación, continuación

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

Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado nacional, siendo las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica. La principal actividad del Fondo es invertir en valores y derivados y ofrecer a los inversionistas del mercado local una alta rentabilidad comparada con otros productos disponibles en el mercado local. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica. La Administración considera los Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los Estados Financieros son presentados en Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo.

Toda información presentada en dólares ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (MUS\$).

	U\$ 31-12-2023	U\$ 31-12-2022
Peso Chileno (\$)	0.0011	0.0012
Euro (€)	970,05	1,07
Unidad de Fomento (UF),	36.797,64	41,39

#### (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.

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".

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(2) Bases de preparación, continuación**

#### **(a) 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 BONOS LATAM

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

### (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 International Accounting Standards Board (IASB).

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

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (2) Bases de preparación, continuación

#### (g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación.

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.
Enmienda a NIC 12, concede una exención temporal a las empresas para reconocer y revelar información sobre los impuestos diferidos derivados de la Reforma Fiscal Internacional: reglas modelo del pilar dos, debido a las posibles implicaciones de la implementación de las reglas modelo que establece la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) sobre la contabilidad, para impuestos sobre la renta.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2023.
Enmienda a la NIC 1, "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del periodo de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8	Periodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2023

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (2) Bases de preparación, continuación

#### g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

- (ii) Las siguientes nuevas Normas, 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.
<b>Enmiendas a NIIF</b>	
NIIF 10, “Estados Financieros Consolidados”, y NIC 28, “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”, las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la <u>mantención parcial en activos que no son negocios</u> .	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Enmienda a NIIF 16 “Arrendamientos”, aclara cómo un vendedor-arrendatario mide subsecuentemente el pasivo por arrendamiento que surge de las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de NIIF 15 para ser contabilizadas como una venta.	Periodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2024.
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.
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 ha evaluado la aplicación de estas nuevas Enmiendas, y no ha identificado efectos contables significativos que podrían afectar los estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (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 BONOS LATAM

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

### (3) Resumen de criterios contables significativos

#### (a) Activos y pasivos financieros

##### (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 efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Fondo es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el resultado integral, se reconoce en la utilidad del ejercicio.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

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

##### (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 liquidarla 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. Entre las técnicas de valorización se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. El Fondo incorporará todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (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 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.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

#### (c) Valor neto diario del Fondo, continuación

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

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

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

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

#### (e) Efectivo y efectivo equivalente

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

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

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

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

##### (i) Suscripción de cuotas

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

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

##### (ii) Liquidación de rescates

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

El pago de los rescates se efectuará en dinero efectivo, cheque, transferencias bancarias, vale vista u otros, dentro de un plazo no mayor a 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.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

#### (g) Cuotas en circulación

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

##### **Serie Clásica**

Esta Serie de cuotas es la continuadora de la cuota ordinaria del Fondo; por lo tanto el valor inicial de la cuota de esta Serie será el valor de la cuota ordinaria del Fondo a la fecha de su transformación en cuotas de la Serie CLÁSICA. El valor inicial de 1 Dólar de los Estados Unidos USD\$ indicado corresponde al valor inicial de la cuota ordinaria del Fondo en el inicio de sus operaciones.

No se aplica el monto mínimo (USD\$ 25.000) para aportes de partícipes que tuvieren un saldo en cuotas de la Serie Clásica igual o superior a US\$25.000 el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión de USD\$25.000. En caso que el partícipe de esta Serie de cuotas tenga un monto de cuotas equivalente al exigido por la Serie INSTITUCIONAL, podrá, mediante la operatoria normal de Fondos Mutuos, rescatar su inversión de la Serie CLÁSICA e invertir en la Serie INSTITUCIONAL.

##### **Serie APV**

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 DL N°3.500.

##### **Serie Liquidez**

En caso que el partícipe de esta Serie de cuotas tenga un monto de cuotas equivalente al exigido por la Serie CLÁSICA, podrá, mediante la operatoria normal de Fondos Mutuos, rescatar su inversión de la Serie LIQUIDEZ e invertir en la Serie CLÁSICA. En caso que el partícipe de esta Serie de cuotas tenga un monto de cuotas equivalente al exigido por la Serie INSTITUCIONAL, podrá, mediante la operatoria normal de Fondos Mutuos, rescatar su inversión de la Serie LIQUIDEZ e invertir en la Serie INSTITUCIONAL.

##### **Serie D**

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 D serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para estos planes de ahorro previsional voluntario.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

#### (g) Cuotas en circulación, continuación

##### **Serie Institucional**

No se aplica el monto mínimo (USD\$500.000) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie INSTITUCIONAL de cualquiera de los Fondos administrados por esta Sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión de USD\$500.000.

##### **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.

##### **Serie K**

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

##### **Serie X**

No se aplicará el monto mínimo (USD\$ 5.000.000) para aportes de Partícipes que tuvieren un saldo en cuotas de la Serie X igual o superior a USD\$ 5.000.000 el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al Partícipe restricción alguna para mantenerse en esta serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión de USD\$ 5.000.000.

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 BONOS LATAM**

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

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

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

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

El modelo se estructura en 5 pasos que deben seguirse:

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

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

#### **(h) Tributación**

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

### **(4) Cambios contables**

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (5) Política de inversión del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, depositado en la página web de la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 28 de Junio 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](http://www.biceinversiones.cl)

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

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

<b>Instrumentos de capitalización</b>	<b>% Mínimo del activo total</b>	<b>% Máximo del activo total</b>
Instrumentos de Capitalización emitidos por emisores nacionales.	0	30
Cuotas de fondos de inversión y fondos mutuos de los regulados por la Ley.	0	30

### (b) Política de inversión en instrumentos extranjeros

<b>Instrumentos de deuda</b>	<b>% Mínimo del activo total</b>	<b>% Máximo del activo total</b>
Instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros.	0	100
Instrumentos emitidos o garantizados por el estado de un país extranjero o por sus bancos centrales.	0	100
Instrumentos emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales.	0	100
Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	100
<b>Instrumentos de capitalización</b>		
Instrumentos de capitalización emitidos por emisores extranjeros.	0	100
Cuotas de Fondos de Inversión Abiertos, incluido el Sub Fondo Extranjero, entendiéndose por tales aquellos fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	100
Cuotas de Fondos de Inversión cerrados, entendiéndose por tales aquellos Fondos de Inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables.	0	30
Títulos representativos de índices de deuda.	0	30

Se deja expresa constancia que el Fondo deberá mantener al menos un 70% de sus activos en instrumentos de deuda nacionales y extranjeros de corto, mediano y largo plazo emitidos por emisores domiciliados en Latinoamérica y el Caribe o cuyos principales activos se encuentren localizados en dicha región, sin perjuicio del país en que se transen, y/o en cuotas del Sub Fondo Extranjero.

Respecto a la inversión en cuotas de fondos nacionales y extranjeros, no se contemplan límites de diversificación distintos a los establecidos en el artículo 59° de la Ley y en la Norma de Carácter General N°376 de la Comisión o aquella que la modifique o reemplace.

Para el resto de las inversiones, adicionalmente a los límites establecidos en el citado artículo 59° de la Ley y en la citada Norma de Carácter General N°376 de la Comisión, tendrán lugar los siguientes límites de diversificación por emisor y grupo empresarial:

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

#### (b) Política de inversión en instrumentos extranjeros, continuación

<b>Porcentaje máximo de inversión por emisor y grupo empresarial</b>	<b>% del activo total</b>
Límite máximo de inversión por emisor (Con excepción del Sub Fondo Extranjero).	10
Límite máximo de inversión en cuotas de un Fondo nacional o extranjero (Con excepción del Sub Fondo Extranjero).	25
Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045.	25
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas (Con excepción del Sub Fondo Extranjero).	30
Límite máximo a la inversión en instrumentos o valores emitidos o garantizados por entidades relacionadas a la Administradora.	30
Límite máximo de inversión en cuotas del Sub Fondo Extranjero.	100
<b>Porcentaje máximo de inversión por país origen del emisor</b>	
Alemania, Argentina, Australia, Austria, Bahamas, Barbados, Bélgica, Bermudas, Bolivia, Brasil, Canadá, Chile, China, Colombia, Costa Rica, Dinamarca, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos de América, Finlandia, Francia, Guatemala, Holanda, Honduras, Hong Kong, India, Irlanda, Islas Caimán, Islas Vírgenes Británicas, Italia, Jamaica, Japón, Luxemburgo, México, Nicaragua, Noruega, Panamá, Paraguay, Perú, Portugal, República Dominicana, Reino Unido, República de Corea, Suecia, Rusia, Singapur, Venezuela, Suiza, Uruguay, Cuba y Haití.	100
<b>Porcentaje máximo de inversión por moneda</b>	
Bolívar Venezolano, Boliviano, Corona Danesa, Corona Noruega, Corona Sueca, Dólar Australiano, Dólar Canadiense, Dólar Hong Kong, Dólar Singapur, Euro, Franco suizo, Libra Esterlina, Nuevo Peso Mexicano, Nuevo Peso Uruguayo, Nuevo Sol, Peso Argentino, Peso chileno, Peso colombiano, Real brasileño, Remmimby Chino, Rublo Ruso, Rupia India, Won Coreano, Yen.	30
Dólar de los Estados de Unidos de Norteamérica	100

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

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

#### **(c) Excesos de inversión**

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

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

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

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

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

#### **Operaciones que realizará el Fondo:**

De conformidad a los números precedentes, la Administradora, por cuenta del Fondo, podrá adquirir los instrumentos y valores indicados en los números dos y tres anteriores, pudiendo celebrar todo tipo de acuerdos y contratos para materializar estas operaciones, y quedando plenamente facultada para pactar todo tipo de cláusulas de la esencia, naturaleza o meramente accidentales de los mismos, a fin de maximizar la rentabilidad del Fondo, aprovechar las variaciones que se produzcan en los mercados financieros y servir de cobertura financiera para reducir riesgos indeseados en inversiones. Sin perjuicio de lo anterior, el Fondo no realizará operaciones de contratos de derivados, venta corta y préstamo de valores, ni operaciones con retroventa o retrocompra u otro tipo de operaciones.

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(6) Administración de riesgos**

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

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

#### **Gestión integral de riesgos**

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

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

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

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

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

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(6) Administración de riesgos, continuación**

#### **Gestión integral de riesgos, continuación**

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

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

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

La Subgerencia de Riesgo Financiero filiales de Banco BICE 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.

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(6) Administración de riesgos, continuación**

#### **Gestión integral de riesgos, continuación**

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.

#### **Administración y control de riesgos**

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

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

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.

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(6) Administración de riesgos, continuación**

#### **Administración y control de riesgos, continuación**

Las políticas y procedimientos considerados son los relativos a:

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

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

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

#### **(a) Gestión de riesgos financieros**

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

- Política de Inversión.
- Política de Liquidez.
- Política de Endeudamiento.
- Política de Diversificación.
- Política de Votación.
- Política de Gastos.

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(6) Administración de riesgos, continuación**

#### **Administración y control de riesgos, continuación**

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

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

El Fondo considera invertir, directa o indirectamente, a lo menos el 70% del valor de sus activos en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo emitidos por emisores cuyos principales activos se encuentren localizados en Latinoamérica, sin perjuicio del país en que se transen. Para tales efectos, se entenderá por Latinoamérica a todos y cada uno de los países que componen el continente americano, excluyendo a Canadá y Estados Unidos de América.

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

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

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

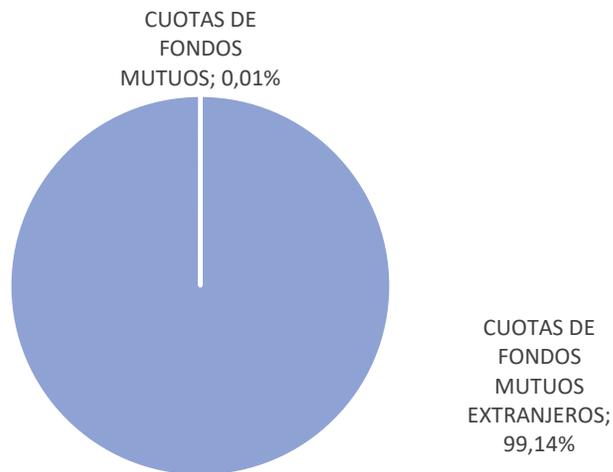
### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

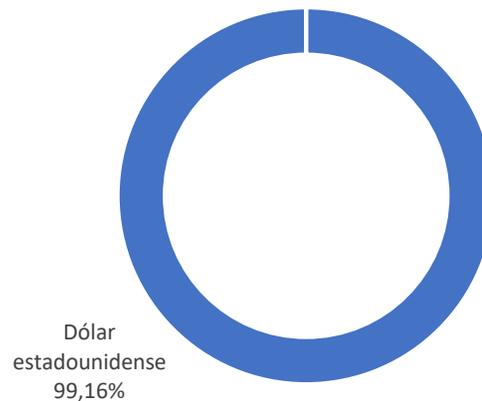
##### (a) Gestión de riesgos financieros, continuación

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

- Instrumentos:



- Monedas:



## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

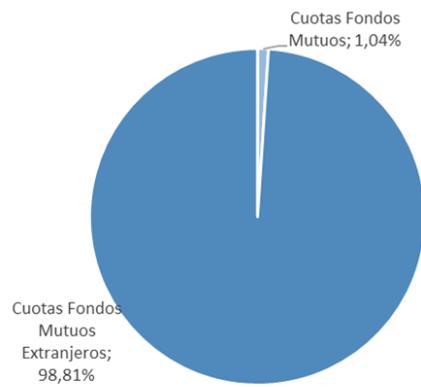
### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

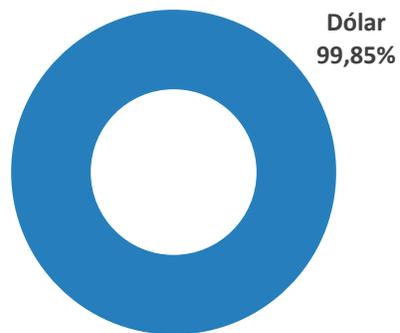
##### (a) Gestión de riesgos financieros, continuación

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

- Instrumentos:



- Monedas:



## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

Dadas las características de inversión del Fondo, éste se encuentra expuesto principalmente a los siguientes riesgos financieros:

##### (i) Riesgos de mercado

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

##### **Riesgo de precio**

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

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

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

#### Riesgo de precio, continuación

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

Activos	31-12-2023		31-12-2022	
	Valor razonable	Cartera	Valor razonable	Cartera
	MUS\$	%	MUS\$	%
Instrumentos de capitalización	28.909	100,00	32.329	100,00
Instrumentos de títulos de deuda	-	0,00	-	0,00
Totales	<u>28.909</u>	<u>100,00</u>	<u>32.329</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.

El riesgo cambiario, como está definido en NIIF 7, surge cuando el valor de transacciones futuras de activos monetarios fluctúa debido a variaciones en los tipos de cambio. Sin embargo, la Administración observa la exposición al riesgo de todos los activos denominados en moneda dólar de los Estados Unidos.

El Fondo puede llevar una política de cobertura de acuerdo a lo establecido en su Reglamento Interno y política de inversión.

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

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversión del Fondo posee M\$ 28.909 en moneda dólar. El Fondo no posee exposición a contratos forwards.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de inversión del Fondo posee M\$ 32.329 en moneda dólar, moneda funcional del Fondo. El Fondo no cuenta con exposición a contratos forwards.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

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

##### **Riesgo de tasa de interés**

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

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversión del Fondo posee US\$ 28.909 en moneda dólar. El Fondo no posee exposición a contratos forwards.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de inversión del Fondo posee US\$ 32.329 en moneda dólar, moneda funcional del Fondo. El Fondo no cuenta con exposición a contratos forwards.

Al 31 de diciembre de 2023, la duración de la cartera de inversión del subyacente Fondo es de 0 días o 0 años. Al 31 de diciembre de 2022, la duración de la cartera de inversión del subyacente del Fondo es de 0 días o 0 años.

Escenarios de estrés	Valor total cartera del Fondo	Variación cartera del Fondo en	Variación cartera del Fondo en
%	MUS\$	MUS\$	%
-0,2	28.909	0	0,00%
-0,1	28.909	0	0,00%
0,1	28.909	0	0,00%
0,2	28.909	0	0,00%

##### (ii) Riesgo de crédito

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

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

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

Títulos de deuda por categoría de riesgo	31-12-2023		31-12-2022	
	MUS\$	%(**)	MUS\$	%(**)
AAA	-	0,00	-	0,00
AA	-	0,00	-	0,00
A	-	0,00	-	0,00
BBB	-	0,00	-	0,00
BB	-	0,00	-	0,00
B	-	0,00	-	0,00
C	-	0,00	-	0,00
N-1	-	0,00	-	0,00
N-2	-	0,00	-	0,00
N/A	-	0,00	-	0,00
Totales	-	0,00	-	0,00

(\*) La categoría denominada N/A corresponde a Bonos del Banco Central de Chile y Otros títulos de deuda no registrados.

(\*\*) Porcentaje calculado sobre el total de la cartera de inversión del Fondo.

Al 31 de diciembre de 2023, el fondo no cuenta con inversión en instrumentos de deuda extranjera. El riesgo de crédito se encuentra mitigado pues el fondo en el cual invierte posee políticas de inversión y diversificación de alto estándar.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

##### (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 99,16% del Fondo se encuentra en Cuotas de Fondos Mutuos, lo que le otorga liquidez.

Al 31 de diciembre de 2022, el 0.84% del total de activos del Fondo se encuentra en caja en dólares lo que otorga liquidez al Fondo, además las cuotas de fondo mutuo extranjero en las cuales invierte son rescatables.

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

	Menos de 7 días MUS\$	7 días a 1 mes MUS\$	1 a 12 meses MUS\$	Más de 12 meses MUS\$	Sin vencimiento estipulado MUS\$
Al 31 de diciembre de 2023					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-	-
Rescates por pagar	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	-	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	3	-	-	-	-
Totales	3	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (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 MUS\$	7 días a 1 mes MUS\$	1 a 12 meses MUS\$	Más de 12 meses MUS\$	Sin vencimiento estipulado MUS\$
Al 31 de diciembre de 2022					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-	-
Rescates por pagar	6	-	-	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	-	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	2	-	-	-	-
Totales	8	-	-	-	-

##### (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.

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(6) Administración de riesgos, continuación**

#### **Administración y control de riesgos, continuación**

##### **(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 de los Estados 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.

La valorización de los instrumentos de capitalización nacional es realizada en forma diaria conforme a la Circular N°327 de la Comisión para el Mercado Financiero, esto es con el precio medio ponderado de las tres bolsas nacionales, las cuales son: Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa Electrónica de Chile y Bolsa de Valores de Valparaíso. Mientras que los precios de instrumentos extranjeros son proveídos por RiskAmerica.

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

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(6) Administración de riesgos, continuación**

#### **Administración y control de riesgos, continuación**

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

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 inputs 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 BONOS LATAM

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

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

Al 31 de diciembre de 2023	Nivel 1 MUS\$	Nivel 2 MUS\$	Nivel 3 MUS\$	Total MUS\$
<b>Activos</b>				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	28.909	-	-	28.909
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-
Totales activos	28.909	-	-	28.909
<b>Pasivos</b>				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
Totales pasivos	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

Al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1 MUS\$	Nivel 2 MUS\$	Nivel 3 MUS\$	Total MUS\$
<b>Activos</b>				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	32.329	-	-	32.329
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-
Totales activos	<u>32.329</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32.329</u>
<b>Pasivos</b>				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
Totales pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (7) Efectivo y efectivo equivalente

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

	31-12-2023 MUS\$	31-12-2022 MUS\$
Efectivo en bancos	246	58
Totales	246	58

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

#### (a) Activos

	31-12-2023 MUS\$	31-12-2022 MUS\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
Instrumentos de capitalización	28.909	32.329
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Derivados	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	28.909	32.329
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	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	28.909	32.329

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

#### (b) Composición de la cartera

Instrumento	2023				2022			
	Nacional MUS\$	Extranjero MUS\$	Total MUS\$	Activos netos % (*)	Nacional MUSD	Extranjero MUS\$	Total MUS\$	Activos netos % (*)
Instrumentos de capitalización:								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
CFI y derechos preferentes	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Cuotas de fondos mutuos	4	28.905	28.909	99,17	336	31.993	32.329	99,85
Primas de opciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Títulos representativos de índices	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de capitalización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	4	28.905	28.909	99,17	336	31.993	32.329	99,85
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

#### (b) Composición de la cartera, continuación

Instrumento	2023				2022			
	Nacional MUS\$	Extranjero MUS\$	Total MUS\$	Activos netos % (*)	Nacional MUSD	Extranjero MUS\$	Total MUS\$	Activos netos % (*)
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
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	4	28.905	28.909	99,17	336	31.993	32.329	99,85

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (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:

	2023 MUS\$	2022 MUS\$
Saldo inicial al 1 de enero	32.329	40.268
Intereses y reajustes	(68)	-
Cambios netos en el valor razonable	1.771	2.291
Compras	5.300	52.365
Ventas	(10.415)	(54.977)
Otros movimientos	(8)	(7.618)
Saldo final al 31 de diciembre	<u>28.909</u>	<u>32.329</u>

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

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

### (10) Activos financieros a costo amortizado

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

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

#### (a) Cuentas por cobrar a intermediarios

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

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.

#### (b) Cuentas por pagar a intermediarios

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

## **FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM**

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

### **(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 no posee otras cuentas por cobrar.

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

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

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

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

### **(14) Otros activos y otros pasivos**

#### **(a) Otros activos**

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

#### **(b) Otros pasivos**

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

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (15) Intereses y reajustes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo posee intereses y reajustes.

	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	(68)	(6.241)
Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Totales	(68)	(6.241)

### (16) Cuotas en circulación

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

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

Series	Nº de Cuotas en circulación	Valor cuota US\$	Monto mínimo de suscripción MUS\$
Serie Clásica	2.655.976,8128	2,8161	25
Serie APV	628.924,5206	1,3475	-
Serie Liquidez	3.571.721,6405	1,4387	-
Serie Institucional	3.300.741,2338	1,5890	500
Serie X	-	0,9942	25.000
Serie K	8.198.680,6378	1,2736	-

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

Series	Nº de Cuotas en circulación	Valor cuota US\$	Monto mínimo de suscripción MUS\$
Serie Clásica	2.612.064,5645	2,6881	25
Serie APV	650.745,7645	1,2685	-
Serie Liquidez	3.833.516,9832	1,3816	-
Serie Institucional	2.542.703,3720	1,5119	500
Serie X	4.867.127,4214	0,9999	25.000
Serie K	8.794.768,2881	1,1967	-

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (16) Cuotas en circulación, continuación

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 1,79% anual IVA incluido la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie 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 corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie Liquidez: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 2,68% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

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

Serie Institucional: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,31% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie G: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 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, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (16) Cuotas en circulación, continuación

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

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, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie X: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,50% anual IVA incluido la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

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

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

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.

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	7.479	7.021
Serie APV	847	825
Serie Liquidez	5.139	5.296
Serie Institucional	5.245	3.844
Serie X	-	4.867
Serie K	10.442	10.526
Total activos netos	<u>29.152</u>	<u>32.379</u>



## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

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

### (18) Rentabilidad del Fondo

#### Rentabilidad nominal

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

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

Mes	Serie					
	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie X	Institucional	Serie K
Enero	2,2358	2,3571	2,2293	2,3602	2,2687	2,3732
Febrero	(2,4525)	(2,3490)	(2,4781)	(2,3644)	(2,4124)	(2,3345)
Marzo	(0,3357)	(0,1972)	(0,3703)	-	(0,3115)	(0,2006)
Abril	1,3886	1,4936	1,3190	-	1,4094	1,5242
Mayo	(0,5648)	(0,4360)	(0,6257)	-	(0,5376)	(0,4372)
Junio	0,6794	0,7977	0,6297	-	0,7052	0,8202
Julio	1,1726	1,2879	1,0932	-	1,1781	1,2902
Agosto	(1,2939)	(1,1720)	(1,3589)	-	(1,2485)	(1,1601)
Septiembre	(1,8610)	(1,7594)	(1,9041)	-	(1,8472)	(1,7237)
Octubre	(2,6639)	(2,5483)	(2,7057)	-	(2,6295)	(2,5223)
Noviembre	4,5651	4,6713	4,5039	-	4,5853	4,7040
Diciembre	4,1034	4,2231	4,0350	-	4,1353	4,2226

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

	Serie					
	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie X	Institucional	Serie K
Último año	4,7617	6,2278	4,1329	-	5,0995	6,4260
Últimos dos años	(7,3865)	(4,5612)	(8,0996)	-	(6,5019)	(3,9445)
Últimos tres años	(8,9112)	(4,9584)	(10,2943)	-	(7,6539)	(4,1758)

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

Mes	Serie		Serie		Serie	
	Serie Clásica	Serie APV	Liquidez	Serie X	Institucional	Serie K
Enero	(2,5126)	(2,3939)	(2,5168)	(2,4135)	(2,4654)	(2,3305)
Febrero	(3,3397)	(3,2291)	(3,3484)	(3,2610)	(3,2819)	(3,1892)
Marzo	(0,9214)	(0,8023)	(0,9153)	(0,7954)	(0,8733)	(0,7418)
Abril	(4,4172)	(4,3087)	(4,4338)	(4,3428)	(4,3607)	(4,2591)
Mayo	(0,3980)	(0,2370)	(0,4224)	(0,3193)	(0,3290)	(0,2182)
Junio	(3,8813)	(3,7453)	(3,8827)	(3,7938)	(3,8418)	(3,7180)
Julio	1,9940	2,1553	1,9524	2,0497	2,0594	2,1754
Agosto	0,9435	1,0630	0,9172	1,0298	0,9820	1,1116
Septiembre	(5,8102)	(5,6574)	(5,8165)	(5,7322)	(5,7550)	(5,6321)
Octubre	(0,8534)	(0,7095)	(0,8723)	(0,7708)	(0,7845)	(0,6542)
Noviembre	4,9806	5,1123	4,9762	5,1030	5,0150	5,1326
Diciembre	2,5171	2,6544	2,4926	2,6381	2,5573	2,6770

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (18) Rentabilidad del Fondo, continuación

#### Rentabilidad nominal, continuación

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

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie X	Serie Institucional	Serie K
Último año	(11,5960)	(10,1565)	(11,7470)	(10,6195)	(11,0385)	(9,7443)
Últimos dos años	(13,0515)	(10,5304)	(13,8546)	(11,1674)	(12,1346)	(9,9616)
Últimos tres años	(8,0331)	(4,4156)	(9,8937)	(5,0968)	(6,5575)	(3,8023)

**Rentabilidad real:** La rentabilidad real no aplica debido a que es un fondo en dólares.

### (19) Partes relacionadas

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

#### (a) Remuneración por administración

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

Serie	Tasa anual
Serie Clásica	Hasta un 1,79% anual (IVA incluido)
Serie APV	Hasta un 0,50% anual (Exento de IVA)
Serie Liquidez	Hasta un 2,68% anual (IVA incluido)
Serie D	Hasta un 1,00% anual (Exento de IVA)
Serie Institucional	Hasta un 1,31% anual (IVA incluido)
Serie G	Hasta un 0,50% anual (Exento de IVA)
Serie X	Hasta un 0,50 % anual (IVA incluido)
Serie K	Hasta un 0,0000% anual (IVA incluido)

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a MUS\$316 (2022: MUS\$316), adeudándose MUS\$3 (2022: MUS\$2) por remuneración por pagar a BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (19) Partes relacionadas, continuación

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

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

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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	2,64	70.018,0677	-	-	70.018,0677	197,18
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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,59	21.166,1819	35.397,2736	35.397,2736	21.166,1819	30,45
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-

Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas 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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-

Serie X	%	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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	6,33	-	39.999	177	39.822	54
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (19) Partes relacionadas, continuación

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

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

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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,00	8.719.422,3178	286.298,5687	807.040,2485	8.198.680,6380	10.441,84
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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	2,68	70.018,0677	-	-	70.018,0677	188,22
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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,55	23.297,8378	21.166,1819	23.297,8378	21.166,1819	29,24
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-

Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas 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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (19) Partes relacionadas, continuación

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

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

Serie X	%	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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-
Serie K	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas 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 MUS\$
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	99,14	8.698.062,6938	85.649,1399	8.762.352,2099	21.359,6240	10.434,53
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (20) Otros gastos de operación

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado MUS\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales %	% sobre total activo del Fondo %	Monto custodiado MUS\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros %	% sobre total activo del Fondo %
<b>Entidades</b>						
Empresas de depósito de valores	4	100,0000	0,0127	-	0,0000	0,0000
Otras Entidades	-	0,0000	0,0000	28.905	100,0000	99,1428
Total cartera de inversiones en custodia	4	100,0000	0,0127	28.905	100,0000	99,1428
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>						
	Monto custodiado MUS\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales %	% sobre total activo del Fondo %	Monto custodiado MUS\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros %	% sobre total activo del Fondo %
Empresas de depósito de valores	336	100,0000	1,0375	-	0,0000	0,0000
Otras Entidades	-	0,0000	0,0000	31.993	100,0000	98,7835
Total cartera de inversiones en custodia	336	100,0000	1,0375	31.993	100,0000	98,7835

### (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.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

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

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

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguros Continental	Banco BICE	10.000,00	10/01/2023 hasta 10/01/2024

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

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguros Continental	Banco BICE	11.233,53	10/01/2022 hasta 10/01/2023

### (24) Operaciones de compra con retroventa

El Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no tiene compras con retroventa que informar.

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (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	Bice Bonos Latam			
	Serie Clásica			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	US\$	MUS\$	MUS\$	
Enero	2,7482	33.505	11	157
Febrero	2,6808	32.782	10	156
Marzo	2,6718	28.057	10	154
Abril	2,7089	28.566	10	152
Mayo	2,6936	29.078	10	156
Junio	2,7119	29.520	11	163
Julio	2,7437	30.812	12	167
Agosto	2,7082	30.106	12	166
Septiembre	2,6578	29.229	11	166
Octubre	2,587	27.595	11	163
Noviembre	2,7051	27.932	11	163
Diciembre	2,8161	29.155	12	161

Mes	Bice Bonos Latam			
	Serie APV			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	US\$	MUS\$	MUS\$	
Enero	1,2984	33.505	0	33
Febrero	1,2679	32.782	0	33
Marzo	1,2654	28.057	0	34
Abril	1,2843	28.566	0	43
Mayo	1,2787	29.078	0	51
Junio	1,2889	29.520	0	55
Julio	1,3055	30.812	0	56
Agosto	1,2902	30.106	0	56
Septiembre	1,2675	29.229	0	56
Octubre	1,2352	27.595	0	55
Noviembre	1,2929	27.932	0	55
Diciembre	1,3475	29.155	0	55

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (25) Información estadística, continuación

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

<b>Bice Bonos Latam Serie Liquidez</b>				
Mes	Valor cuota US\$	Total activos MUS\$	Remuneración mensual acumulada MUS\$	N° partícipes
Enero	1,4124	33.505	8	403
Febrero	1,3774	32.782	9	412
Marzo	1,3723	28.057	10	409
Abril	1,3904	28.566	11	415
Mayo	1,3817	29.078	12	415
Junio	1,3904	29.520	11	408
Julio	1,4056	30.812	12	413
Agosto	1,3865	30.106	11	409
Septiembre	1,3601	29.229	9	399
Octubre	1,3233	27.595	9	384
Noviembre	1,3829	27.932	8	377
Diciembre	1,4387	29.155	9	377

<b>Bice Bonos Latam Serie Institucional</b>				
Mes	Valor cuota US\$	Total activos MUS\$	Remuneración mensual acumulada MUS\$	N° partícipes
Enero	1,5462	33.505	4	11
Febrero	1,5089	32.782	4	18
Marzo	1,5042	28.057	5	19
Abril	1,5254	28.566	5	19
Mayo	1,5172	29.078	5	19
Junio	1,5279	29.520	5	19
Julio	1,5459	30.812	5	20
Agosto	1,5266	30.106	5	19
Septiembre	1,4984	29.229	5	19
Octubre	1,459	27.595	5	20
Noviembre	1,5259	27.932	5	20
Diciembre	1,589	29.155	6	22

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (25) Información estadística, continuación

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

<b>Bice Bonos Latam</b>				
<b>Serie X</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración</b>	
			<b>mensual acumulada</b>	<b>N° partícipes</b>
	<b>US\$</b>	<b>MUS\$</b>	<b>MUS\$</b>	
Enero	1,0235	33.505	-	1
Febrero	0,9993	32.782	-	1
Marzo	0,9942	28.057	-	-
Abril	0,9942	28.566	-	-
Mayo	0,9942	29.078	-	-
Junio	0,9942	29.520	1	-
Julio	0,9942	30.812	1	-
Agosto	0,9942	30.106	1	-
Septiembre	0,9942	29.229	1	-
Octubre	0,9942	27.595	2	-
Noviembre	0,9942	27.932	3	-
Diciembre	0,9942	29.155	2	-

<b>Bice Bonos Latam</b>				
<b>Serie K</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración</b>	
			<b>mensual acumulada</b>	<b>N° partícipes</b>
	<b>US\$</b>	<b>MUS\$</b>	<b>MUS\$</b>	
Enero	1,2251	33.505	-	6
Febrero	1,1965	32.782	-	6
Marzo	1,1941	28.057	-	6
Abril	1,2123	28.566	-	6
Mayo	1,207	29.078	-	5
Junio	1,2169	29.520	-	4
Julio	1,2326	30.812	-	5
Agosto	1,2183	30.106	-	5
Septiembre	1,1973	29.229	-	5
Octubre	1,1671	27.595	-	5
Noviembre	1,222	27.932	-	5
Diciembre	1,2736	29.155	-	5

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (25) Información estadística, continuación

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

Mes	Bice Bonos Latam Serie Clásica			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	US\$	MUS\$	MUS\$	
Enero	2,9643	38.738	18	192
Febrero	2,8653	36.895	16	188
Marzo	2,8389	35.919	17	180
Abril	2,7135	32.934	15	174
Mayo	2,7027	32.064	14	170
Junio	2,5978	31.415	12	161
Julio	2,6496	31.010	11	157
Agosto	2,6746	30.975	11	156
Septiembre	2,5192	29.379	10	155
Octubre	2,4977	28.527	10	153
Noviembre	2,6221	29.771	9	152
Diciembre	2,6881	32.387	11	156

Mes	Bice Bonos Latam Serie APV			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	US\$	MUS\$	MUS\$	
Enero	1,3781	38.738	-	28
Febrero	1,3336	36.895	-	27
Marzo	1,3229	35.919	-	27
Abril	1,2659	32.934	-	27
Mayo	1,2629	32.064	-	27
Junio	1,2156	31.415	-	27
Julio	1,2418	31.010	-	26
Agosto	1,255	30.975	-	26
Septiembre	1,184	29.379	-	26
Octubre	1,1756	28.527	-	26
Noviembre	1,2357	29.771	-	28
Diciembre	1,2685	32.387	-	37

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (25) Información estadística, continuación

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

Mes	<b>Bice Bonos Latam</b>			
	<b>Serie Liquidez</b>			
	Valor cuota	Total activos	Re mune ración mensual acumulada	N° partícipes
	US\$	MUS\$	MUS\$	
Enero	1,5261	38.738	11	464
Febrero	1,475	36.895	10	453
Marzo	1,4615	35.919	10	443
Abril	1,3967	32.934	9	432
Mayo	1,3908	32.064	9	412
Junio	1,3368	31.415	8	397
Julio	1,3629	31.010	8	389
Agosto	1,3754	30.975	8	385
Septiembre	1,2954	29.379	7	379
Octubre	1,2841	28.527	7	372
Noviembre	1,348	29.771	7	375
Diciembre	1,3816	32.387	9	388

Mes	<b>Bice Bonos Latam</b>			
	<b>Serie Institucional</b>			
	Valor cuota	Total activos	Re mune ración mensual acumulada	N° partícipes
	US\$	MUS\$	MUS\$	
Enero	1,6576	38.738	3	12
Febrero	1,6032	36.895	2	10
Marzo	1,5892	35.919	2	10
Abril	1,5199	32.934	2	9
Mayo	1,5149	32.064	2	9
Junio	1,4567	31.415	3	8
Julio	1,4867	31.010	4	8
Agosto	1,5013	30.975	4	8
Septiembre	1,4149	29.379	3	7
Octubre	1,4038	28.527	3	9
Noviembre	1,4742	29.771	3	11
Diciembre	1,5119	32.387	4	11

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (25) Información estadística, continuación

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

<b>Bice Bonos Latam Serie K</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración mensual acumulada</b>	<b>N° partícipes</b>
	<b>US\$</b>	<b>MUS\$</b>	<b>MUS\$</b>	
Enero	1,295	38.738	-	9
Febrero	1,2537	36.895	-	9
Marzo	1,2444	35.919	-	9
Abril	1,1914	32.934	-	8
Mayo	1,1888	32.064	-	8
Junio	1,1446	31.415	-	8
Julio	1,1695	31.010	-	7
Agosto	1,1825	30.975	-	7
Septiembre	1,1159	29.379	-	7
Octubre	1,1086	28.527	-	7
Noviembre	1,1655	29.771	-	7
Diciembre	1,1967	32.387	-	7

<b>Bice Bonos Latam Serie X</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración mensual acumulada</b>	<b>N° partícipes</b>
	<b>US\$</b>	<b>MUS\$</b>	<b>MUS\$</b>	
Enero	1,0917	38.738	-	1
Febrero	1,0561	36.895	-	1
Marzo	1,0477	35.919	-	1
Abril	1,0022	32.934	-	1
Mayo	0,999	32.064	-	1
Junio	0,9611	31.415	1	1
Julio	0,9808	31.010	1	1
Agosto	0,9909	30.975	1	1
Septiembre	0,9341	29.379	1	1
Octubre	0,9269	28.527	2	1
Noviembre	0,9742	29.771	3	1
Diciembre	0,9999	32.387	2	1

## FONDO MUTUO BICE BONOS LATAM

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

### (26) Sanciones

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

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

#### b) De otras autoridades administrativas

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

### (27) Hechos relevantes

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

### (28) Hechos posteriores

Con fecha 10 de enero de 2024, la Sociedad Administradora contrató Póliza de Seguro de Garantía por UF 10.000,00 constituida en beneficio del Fondo, con vigencia desde el 10 de enero 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.