

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

USD: Cifras expresadas en dólar estadounidense

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 18 de marzo de 2024

Señores Partícipes
Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes

Opinión

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



Santiago, 18 de marzo de 2024
Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes
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:

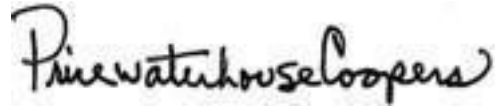
- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría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



Santiago, 18 de marzo de 2024
Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes
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, flowing script.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

Activos	Notas	31-12-2023	31-12-2022
		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	64.515	37.523
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	4.534.357	4.568.938
Total activos		<u>4.598.872</u>	<u>4.606.461</u>
Pasivos			
Cuentas por pagar a intermediarios	11	13.138	-
Rescate por pagar		5.600	4.428
Remuneraciones sociedad administradora	19	1.222	883
Otros pasivos	14	-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		<u>19.960</u>	<u>5.311</u>
Total activo neto atribuible a los partícipes		<u>4.578.912</u>	<u>4.601.150</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

	Notas	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Ingresos/pérdidas de la operación:			
Intereses y reajustes	15	1.304	677
Ingresos por dividendos		2.273	3.101
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	384.085	(2.114.470)
Resultado en ventas de instrumentos financieros		1.484	(15.283)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación		389.146	(2.125.975)
Gastos:			
Comisión de administración	19	(150.651)	(228.103)
Otros gastos de operación		-	(8)
Total gastos de operación (-)		(150.651)	(228.111)
Utilidad de la operación antes del impuesto		238.495	(2.354.086)
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad/(pérdida) de la operación después de impuesto		238.495	(2.354.086)
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		238.495	(2.354.086)
Distribución de beneficios	17	-	-
Aumento/disminución de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		238.495	(2.354.086)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

Notas	Serie Clásica M\$	Serie APV M\$	Serie Liquidez M\$	Serie D M\$	Serie Largo Plazo M\$	Serie G M\$	Serie Institucional M\$	Serie Patrimonial M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2023	604.597	388.425	1.155.273	1.193.877	144.615	456.981	189.618	467.764	-	4.601.150
Aporte de cuotas	28.638	7.092	2.147.903	331.237	20.517	146.527	206.631	187.564	-	3.076.109
Rescate de cuotas	(65.544)	(116.938)	(2.479.534)	(333.897)	(27.557)	(130.463)	(63.047)	(119.862)	-	(3.336.842)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas	(36.906)	(109.846)	(331.631)	(2.660)	(7.040)	16.064	143.584	67.702	-	(260.733)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	21.362	14.377	34.139	52.775	7.588	32.487	30.458	45.309	-	238.495
Distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por la operación después de distribución de beneficios	21.362	14.377	34.139	52.775	7.588	32.487	30.458	45.309	-	238.495
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	589.053	292.956	857.781	1.243.992	145.163	505.532	363.660	580.775	-	4.578.912

Notas	Serie Clásica M\$	Serie APV M\$	Serie Liquidez M\$	Serie D M\$	Serie Largo Plazo M\$	Serie G M\$	Serie Institucional M\$	Serie Patrimonial M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2022	1.076.627	779.884	3.308.725	1.859.688	319.934	786.634	350.395	634.899	64.129	9.180.915
Aporte de cuotas	63.426	78.529	2.412.378	520.451	33.750	403.534	70.265	9.823	45.229	3.637.385
Rescate de cuotas	(239.057)	(294.617)	(3.787.302)	(655.298)	(142.345)	(502.346)	(135.444)	(3.991)	(102.664)	(5.863.064)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas	(175.631)	(216.088)	(1.374.924)	(134.847)	(108.595)	(98.812)	(65.179)	5.832	(57.435)	(2.225.679)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	(296.399)	(175.371)	(778.528)	(530.964)	(66.724)	(230.841)	(95.598)	(172.967)	(6.694)	(2.354.086)
Distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por la operación después de distribución de beneficios	(296.399)	(175.371)	(778.528)	(530.964)	(66.724)	(230.841)	(95.598)	(172.967)	(6.694)	(2.354.086)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	604.597	388.425	1.155.273	1.193.877	144.615	456.981	189.618	467.764	-	4.601.150

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

	Notas	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Flujo de efectivo originado por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros		(5.471.124)	(20.842.442)
Venta/cobro de activos financieros		5.890.611	23.335.295
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		15.105	2.966
Liquidación de instrumentos financieros derivados			-
Dividendos recibidos		2.273	7.911
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios		(150.312)	(229.101)
Flujo neto originado por actividades de la operación		286.553	2.274.629
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		3.076.109	3.637.385
Rescates de cuotas en circulación		(3.335.670)	(5.964.867)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(259.561)	(2.327.482)
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente		26.992	(52.853)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		37.523	90.376
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	64.515	37.523

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

ÍNDICE

(1)	Información general	8
(2)	Bases de preparación	10
(3)	Resumen de criterios contables significativos	15
(4)	Cambios contables	22
(5)	Política de inversión del Fondo	22
(6)	Administración de riesgos	28
(7)	Efectivo y efectivo equivalente	43
(8)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	43
(9)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía	46
(10)	Activos financieros a costo amortizado	46
(11)	Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios	46
(12)	Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar	47
(13)	Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	47
(14)	Otros activos y otros pasivos	47
(15)	Intereses y reajustes	47
(16)	Cuotas en circulación	48
(17)	Distribución de beneficios a los partícipes	52
(18)	Rentabilidad del Fondo	53
(19)	Partes relacionadas	56
(20)	Otros gastos de operación	60
(21)	Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)	61
(22)	Excesos de inversión	61
(23)	Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo 12° Ley N°20.712) ...	62
(24)	Operaciones de compra con retroventa	62
(25)	Información estadística	63
(26)	Sanciones	72
(27)	Hechos relevantes	72
(28)	Hechos posteriores	72

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(1) Información general

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

El objetivo del Fondo es proveer al partícipe de una rentabilidad atractiva en el mediano y largo plazo mediante la inversión en cuotas de Fondos Mutuos cuya política de inversión considere invertir principalmente en instrumentos de capitalización de emisores de mercados emergentes, como por ejemplo, de las regiones de Asia, Latinoamérica, Europa Oriental, Medio Oriente, u otras; y que entre sus principales características destacan que se trata de un país o región recientemente industrializado, por el dinamismo de sus economías, por su rápido crecimiento económico y su potencial de crecimiento en el futuro, entre otras.

Con fecha 11 de diciembre de 2006, 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° 525.

Modificaciones al Reglamento Interno, durante ejercicio 2023 y 2022:

Con fecha 21 de diciembre de 2023, se presentaron las siguientes modificaciones al Reglamento Interno:

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

1. Se ajusta la sección f) "Beneficio Tributario" del reglamento interno, 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.
2. Se agrega una nueva sección j) "Bomberos de Chile" del reglamento interno, 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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(1) Información general, continuación

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

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

a. Se ajusta el número 1. “Series”, modificándose: (i) los requisitos de ingreso que deben cumplir los aportantes para ingresar a la Serie Patrimonial, 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 Patrimonial sea de \$300.000.000.; y (ii) consideraciones relativas a dichos requisitos específicos; y

b. Se modifica número 3. “Comisión o Remuneración de cargo del Partícipe”, para efectos de establecer que la Administradora no cobrará comisión alguna respecto a la Serie Patrimonial.

2. En el título G) “Aporte, Rescate y Valorización de Cuotas”, se modifica número 3. “Plan Familia y Canje de Series de Cuotas”, para reflejar el ajuste tratado en la letra b) precedente.

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.

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(2) Bases de preparación

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

(a) Declaración de cumplimiento

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

(b) Bases de medición

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

(c) Período cubierto

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

(d) Moneda funcional y de presentación

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(2) Bases de preparación, continuación

(e) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades de reajuste

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

	31-12-2023	31-12-2022
Dólar	877,12	855,86
Euro	970,05	915,95
UF	36.789,36	35.110,98

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".

(f) Juicios y estimaciones contables críticas

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

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(2) Bases de preparación, continuación

(g) Nuevos pronunciamientos contables

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

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(2) Bases de preparación, continuación

(g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación.

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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(2) Bases de preparación, continuación

g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

- b) 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.
Enmiendas a NIIF	
NIIF 10, “Estados Financieros Consolidados”, y NIC 28, “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”, las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Enmienda a NIIF 16 “Arrendamientos”, aclara cómo un vendedor-arrendatario mide subsecuentemente el pasivo por arrendamiento que surge de las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de NIIF 15 para ser contabilizadas como una venta.	Periodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2024.
Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”, la modificación tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Enmienda a NIC 7 “Estados de Flujos de Efectivo” y NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Revelaciones”, que consisten en establecer requisitos de divulgación para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Las enmiendas requieren que una empresa revele: - los términos y condiciones; - el monto de los pasivos que forman parte de los acuerdos, desglosando los montos por los cuales los proveedores ya han recibido el pago de los proveedores de financiamiento, e indicando dónde se ubican los pasivos en el balance general; - rangos de fechas de vencimiento de pago; y - información sobre el riesgo de liquidez.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2024.
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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(3) Resumen de criterios contables significativos

(a) Activos y pasivos financieros

(i) Reconocimiento y medición inicial

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

(ii) Clasificación

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

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del:

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

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

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

(iii) Baja

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

(iv) Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

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

(v) Valorización a costo amortizado

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

(vi) Medición de valor razonable

El valor razonable de un activo o pasivo financiero es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua. El Fondo estima el valor razonable de sus instrumentos usando precios cotizados en el mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente. Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, se determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización.

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

(vii) Identificación y medición del deterioro

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

(vii) Identificación y medición del deterioro, continuación

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

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

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

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

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

(c) Valor neto diario del Fondo

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(f) Conversión de aportes y rescates

(i) Suscripción de cuotas

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

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

(ii) Liquidación de rescates

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

El pago de los rescates se efectuará en dinero efectivo, cheque, transferencias bancarias, vale vista u otros, dentro de un plazo no mayor a 10 días corridos, contado desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado, salvo lo referido a los rescates por montos significativos caso en el que se cuenta con un plazo de 15 días corridos. El Fondo no contempla la posibilidad de efectuar rescates en instrumentos.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(g) Cuotas en circulación

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

Serie Clásica

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

Serie APV

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

Serie Liquidez

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

Serie D

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

Serie E

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

Serie Largo Plazo

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

Serie G

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(g) Cuotas en circulación, continuación

Serie G, continuación

No se aplica el monto mínimo (15 UF) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie G de cualquiera de los Fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión.

Serie Institucional

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate. No se aplica el monto mínimo (\$200.000.000) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie INSTITUCIONAL de cualquiera de los Fondos Mutuos 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 Patrimonial

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y/o ahorro previsional voluntario colectivo y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate. No se aplica el monto mínimo (\$300.000.000) para aportes de Partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie PATRIMONIAL 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. Esta Serie se encuentra bajo el concepto de familia de fondos.

Serie K

Corresponden a aportes efectuados al Fondo desde otro fondo administrado por la Administradora.

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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(h) Ingresos por intereses y reajustes e ingresos por dividendos

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

El modelo se estructura en 5 pasos que deben seguirse:

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

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

(i) Tributación

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

(4) Cambios contables

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

(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 25 de noviembre de 2022 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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(a) Política de inversión en instrumentos nacionales

Instrumentos de deuda	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales.	0	10
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y Banco Central de Chile.	0	10
Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	10
Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas y otras entidades registradas en el mismo Registro.	0	10
Títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045, que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
Instrumentos de capitalización	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de capitalización emitidos por emisores nacionales.	0	10
Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
Acciones de sociedades anónimas abiertas que no cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil, siempre que dichas acciones se encuentren registradas en una bolsa de valores del país.	0	10
Opciones para suscribir acciones de pago, correspondientes a sociedades anónimas abiertas que cumplan las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
Cuotas de fondos de inversión y fondos mutuos, de los regulados por la Ley.	0	10
Opciones para suscribir cuotas de fondos de inversión de los regulados por la Ley.	0	10
Instrumentos derivados		% Máximo del activo total
Futuros.		15
Forwards.		15
Opciones.		5

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(b) Política de inversión en instrumentos extranjeros

Instrumentos de deuda	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros.	0	10
Valores emitidos o garantizados por el estado de un país extranjero o por sus bancos centrales.	0	10
Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales.	0	10
Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	10
Instrumentos de capitalización	% Mínimo del activo total	% Máximo del activo total
Instrumentos de capitalización emitidos por emisores extranjeros.	90	100
Cuotas de participación del Fondo Goldman Sachs.	90	100
Acciones de transacción bursátil, emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0	10
Cuotas de Fondos de Inversión abiertos, entendiendo por tales aquellos Fondos de Inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	10
Cuotas de Fondos de Inversión cerrados, entendiendo por tales aquellos Fondos de Inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables.	0	10
Títulos representativos de índices de acciones, de deuda y commodities emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	10

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(b) Política de inversión en instrumentos extranjeros, continuación

Respecto a la inversión en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile, y a la inversión en cuotas de participación del Fondo Goldman Sachs, no se contemplan límites de diversificación distintos a los establecidos en la sección (i) y (ii) de la letra c) del artículo 59° de la Ley y en la Norma de Carácter General N°376 de la Comisión para el Mercado Financiero, hoy Comisión o aquella que la modifique o reemplace. En dichos casos el límite de diversificación por emisor y grupo empresarial será del 100% del activo del Fondo.

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 Superintendencia de Valores y Seguros, hoy Comisión, tendrán lugar los siguientes límites de diversificación por emisor y grupo empresarial, sin perjuicio de dar cumplimiento al resto de los límites indicados en el presente reglamento interno:

Porcentaje máximo de inversión por emisor y grupo empresarial	% Del activo del fondo
Límite máximo de inversión por emisor.	10
Límite máximo de inversión en cuotas de un fondo de inversión extranjero.	10
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.	10
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y personas relacionadas.	30
Límite máximo a la inversión en instrumentos o valores emitidos o garantizados por entidades relacionadas a la Administradora.	30

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(b) Política de inversión en instrumentos extranjeros, continuación

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(c) Excesos de inversión

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos

Estructura, roles y responsabilidades del Gobierno Corporativo

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

Gestión integral de riesgos

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

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

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Gestión integral de riesgos, continuación

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

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

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

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

La Gerencia 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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Gestión integral de riesgos, continuación

El Comité de 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. Las políticas y procedimientos considerados son los relativos a:

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

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

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

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

(a) Gestión de riesgos financieros

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

El Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes, 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 nacional y extranjeros.

La inversión en instrumentos de capitalización nacional y extranjero con domicilio en países emergentes, en cuotas de Fondos de Inversión, abiertos y cerrados y en títulos representativos de índices, cuya política de inversión considere invertir principalmente en instrumentos de capitalización de emisores de mercados emergentes deberá ser a lo menos de un 60% del valor de los activos del Fondo. Entre los mercados emergentes elegibles por el Fondo se encuentran las regiones de Asia, Latinoamérica, Europa Oriental, Medio Oriente, u otras; y que entre sus principales características destacan que se trata de un país o región recientemente industrializado, por el dinamismo de sus economías, por su rápido crecimiento económico y su potencial de crecimiento en el futuro, entre otras.

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.

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

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

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

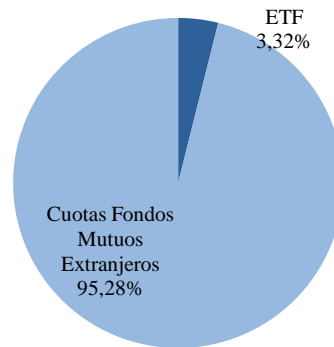
(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

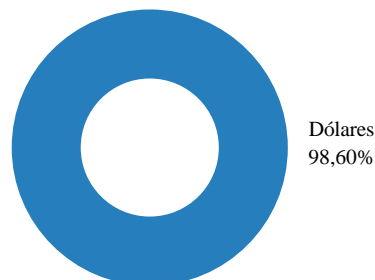
(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

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

- Instrumentos:



- Monedas



FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

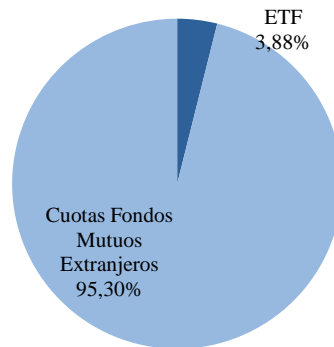
(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

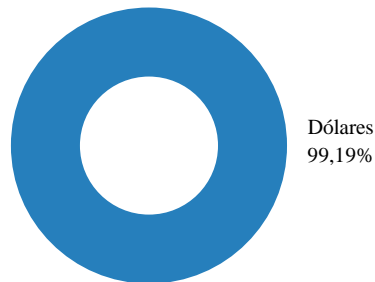
(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

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

- Instrumentos:



- Monedas:



FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

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

(i) Riesgo 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 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.

Las inversiones del Fondo se componen mayoritariamente por instrumentos de capitalización, la cartera del fondo posee un VaR de 4,47% potencial de pérdida en un mes considerando un nivel de confianza de 95%.

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Riesgo de precio, continuación

(i) Riesgo de mercado, continuación

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

	31-12-2023		31-12-2022	
	Valor razonable M\$	Cartera %	Valor razonable M\$	Cartera %
Instrumentos de capitalización	4.534.357	100,00	4.568.938	100,00
Instrumentos Derivados	-	0,00	-	0,00
Totales	4.534.357	100,00	4.568.938	100,00

Riesgo cambiario

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 4.534.357 en moneda dólar.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 4.568.938 en moneda dólar.

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 y 2022, el Fondo no mantiene instrumentos de deuda en su cartera de inversión, no estando expuesto directamente a este riesgo.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Riesgo de tasa de interés, continuación

(ii) Riesgo de crédito

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

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

Al 31 de diciembre de 2023, ninguno de los activos del fondo corresponde a instrumentos de deuda, por lo que no tiene exposición a riesgo de crédito por instrumentos financieros.

Al 31 de diciembre de 2022, ninguno de los activos del fondo corresponde a instrumentos de deuda, por lo que no tiene exposición a riesgo de crédito por instrumentos 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 riesgo de liquidez del Fondo se considera acotado pues sus activos están compuestos por instrumentos de capitalización con alta liquidez de mercado, un 95,28% corresponde a cuotas de Fondos Mutuos, un 3,32% a ETF's que se caracterizan por tener alta liquidez de mercado. Adicionalmente, el Fondo posee un adecuado nivel de diversificación de sus emisores y sus inversiones son transadas en mercados activos formales lo que garantiza una alta liquidez.

Al 31 de diciembre de 2022, el riesgo de liquidez del Fondo se considera acotado pues sus activos están compuestos por instrumentos de capitalización con alta liquidez de mercado, un 95,03% corresponde a cuotas de Fondos Mutuos, un 3,88% a ETF's que se caracterizan por tener alta liquidez de mercado. Adicionalmente, el Fondo posee un adecuado nivel de diversificación de sus emisores y sus inversiones son transadas en mercados activos formales lo que garantiza una alta liquidez.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(iii) Riesgo de liquidez, continuación

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

	Menos de 7 días M\$	7 días a 1 mes M\$	1 a 12 meses M\$	Más de 12 meses M\$	Sin vencimiento estipulado M\$
Al 31 de diciembre de 2023					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-	-
Acreedores por remesa M/E	13.138	-	-	-	-
Rescates por pagar	5.600	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	1.222	-	-	-	-
Totales	19.960	-	-	-	-
	Menos de 7 días M\$	7 días a 1 mes M\$	1 a 12 meses M\$	Más de 12 meses M\$	Sin vencimiento estipulado M\$
Al 31 de diciembre de 2022					
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	-	-	-	-	-
Rescates por pagar	4.428	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	883	-	-	-	-
Totales	5.311	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(b) Gestión de riesgo de capital

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

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

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

(c) Estimación del valor razonable

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

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

La valorización de los instrumentos de capitalización nacional es realizada en forma diaria conforme a la Circular N°481 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.

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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

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

31-12-2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	4.381.678	-	-	4.381.678
Títulos representativos de índices	152.679	-	-	152.679
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	-	-	-	-
Total activos	<u>4.534.357</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.534.357</u>
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

31-12-2022	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	4.390.372	-	-	4.390.372
Títulos representativos de índices	178.566	-	-	178.566
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	-	-	-	-
Total activos	4.568.938	-	-	4.568.938
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(7) Efectivo y efectivo equivalente

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

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Efectivo en bancos USD	44.915	16.974
Efectivo en bancos CLP	19.600	20.549
Totales	64.515	37.523

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

(a) Activos

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
Instrumentos de capitalización	4.534.357	4.568.938
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	4.534.357	4.568.938
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	4.534.357	4.568.938

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

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

(b) Composición de la cartera

Instrumento	31-12-2023				31-12-2022			
	Nacional	Extranjero	Total	Activos netos	Nacional	Extranjero	Total	Activos netos
	M\$	M\$	M\$	%(*)	M\$	M\$	M\$	%(*)
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	-	4.381.678	4.381.678	95,69	-	4.390.372	4.390.372	95,42
Primas de opciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Títulos representativos de índices	-	152.679	152.679	3,33	-	178.566	178.566	3,88
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de capitalización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	-	4.534.357	4.534.357	99,03	-	4.568.938	4.568.938	99,30
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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

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

(b) Composición de la cartera, continuación

Instrumento	31-12-2023				31-12-2022			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos %	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos %
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	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
Sub total	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Total	-	4.534.357	4.534.357	99,03	-	4.568.938	4.568.938	99,30

(*) 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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

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

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

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero	4.568.938	9.168.554
Intereses y reajustes	1.304	677
Cambios netos en el valor razonable	384.085	(2.114.470)
Compras	5.484.262	20.842.442
Ventas	(5.890.611)	(23.310.016)
Otros movimientos	(13.621)	(18.249)
Saldo final al 31 de diciembre	4.534.357	4.568.938

(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.

(b) Cuentas por pagar a intermediarios

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

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
LARRAINVIAL SECURITIES US LLC por compra de instrumentos fin.	13.138	
Saldo final	13.138	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

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

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

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

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

(15) 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	1.304	677
Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Totales	<u>1.304</u>	<u>677</u>

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(16) Cuotas en circulación

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

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

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción UF - M\$
Serie Clásica	670.645,0441	878,3373	-
Serie APV	216.288,9346	1.354,4670	-
Serie Liquidez	1.121.941,3807	764,5508	-
Serie D	1.136.734,4485	1.094,3556	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	142.211,5205	1.020,7547	-
Serie G	347.338,0155	1.455,4476	UF 15
Serie Institucional	292.547,7460	1.243,0775	\$ 200.000
Serie Patrimonial	521.183,5524	1.114,3381	\$ 300.000
Serie K	-	951,0499	-

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

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción UF - M\$
Serie Clásica	715.736,6525	844,7203	-
Serie APV	305.735,0310	1.270,4621	-
Serie Liquidez	1.563.294,7923	738,9989	-
Serie D	1.141.184,7457	1.046,1733	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	148.540,6680	973,5715	-
Serie G	334.740,4994	1.365,1798	UF 15
Serie Institucional	161.157,8002	1.176,5978	\$ 200.000
Serie Patrimonial	451.571,0645	1.035,8602	\$ 300.000
Serie K	-	951,0499	-

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.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(16) Cuotas en circulación, continuación

(c) Antecedentes de remuneración por serie

Serie Clásica: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 4,40% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie APV: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,90% 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 5,40% 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 3,80% 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 E: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual exento de IVA, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

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

Serie G: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,90% 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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(16) Cuotas en circulación, continuación

(c) Antecedentes de remuneración por serie

Serie Institucional: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 2,98% 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 Patrimonial: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie K: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,000% 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.

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(16) Cuotas en circulación, continuación

(d) Valor de activos netos por serie

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

	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Serie Clásica	589.053	604.597
Serie APV	292.956	388.425
Serie Liquidez	857.781	1.155.273
Serie D	1.243.992	1.193.877
Serie Largo Plazo	145.163	144.615
Serie G	505.532	456.981
Serie Institucional	363.660	189.618
Serie Patrimonial	580.775	467.764
Serie K	-	-
	<u>4.578.912</u>	<u>4.601.150</u>

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(16) Cuotas en circulación, continuación

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

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie Patrimonial	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2023	715.736,6525	305.735,0310	1.563.294,7923	1.141.184,7457	148.540,6680	334.740,4994	161.157,8002	451.571,0645	-	4.821.961,2536
Cuotas suscritas	33.955,3577	5.623,0318	2.978.720,7679	319.637,9601	21.499,4358	108.540,7023	185.813,4812	182.349,8292	-	3.836.140,5660
Cuotas rescatadas	(79.046,9661)	(95.069,1282)	(3.420.074,1795)	(324.088,2573)	(27.828,5833)	(95.943,1862)	(54.423,5354)	(112.737,3413)	-	(4.209.211,1773)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	670.645,0441	216.288,9346	1.121.941,3807	1.136.734,4485	142.211,5205	347.338,0155	292.547,7460	521.183,5524	-	4.448.890,6423
Saldo de inicio al 1 de enero de 2022	896.444,8968	442.688,5747	3.128.713,2368	1.257.808,3604	233.060,9899	415.540,2854	213.264,7935	446.007,4122	-	7.033.528,5497
Cuotas suscritas	63.921,2639	54.300,0986	2.979.506,2714	431.017,3253	30.984,8459	240.882,2567	47.008,6625	9.312,3250	45.840,1437	3.902.773,1930
Cuotas rescatadas	(244.629,5082)	(244.629,5082)	(244.629,5082)	(244.629,5082)	(244.629,5082)	(244.629,5082)	(244.629,5082)	(244.629,5082)	(244.629,5082)	(244.629,5082)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	715.736,6525	305.735,0310	1.563.294,7923	1.141.184,7457	148.540,6680	334.740,4994	161.157,8002	451.571,0645	-	4.821.961,2536

(17) Distribución de beneficios a los partícipes

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(18) Rentabilidad del Fondo

(a) Rentabilidad nominal

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

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

Mes	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo		Serie G	Serie	Serie	Serie K
					Plazo	Institucional		patrimonial		
Enero	3,2208	3,4401	3,1638	3,2733	3,2935	3,4402	3,3787	3,5192	-	
Febrero	(4,8743)	(4,6917)	(4,9218)	(4,8305)	(4,8137)	(4,6917)	(4,7429)	(4,6259)	-	
Marzo	(3,3094)	(3,1039)	(3,3628)	(3,2601)	(3,2412)	(3,1039)	(3,1725)	(3,0297)	-	
Abril	(1,1802)	(0,9769)	(1,2329)	(1,1314)	(1,1127)	(0,9769)	(1,0648)	(0,9036)	-	
Mayo	(1,0503)	(0,8399)	(1,1048)	(0,9998)	(0,9804)	(0,8399)	(0,9308)	(0,7641)	-	
Junio	1,8590	2,0686	1,8047	1,9093	1,9286	2,0686	1,9780	2,1441	-	
Julio	9,4692	9,7019	9,4088	9,5250	9,5464	9,7019	9,6013	9,7858	-	
Agosto	(3,8314)	(3,6270)	(3,8845)	(3,7824)	(3,7636)	(3,6270)	(3,7153)	(3,5533)	-	
Septiembre	0,1862	0,3923	0,1660	0,2357	0,2546	0,3923	0,3240	0,4666	-	
Octubre	(2,2985)	(2,0908)	(2,3151)	(2,2487)	(2,2296)	(2,0908)	(2,1573)	(2,0160)	-	
Noviembre	3,4982	3,7111	3,4812	3,5492	3,5688	3,7111	3,6429	3,7879	-	
Diciembre	3,1036	3,3228	3,0861	3,1562	3,1763	3,3228	3,2526	3,4018	-	

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

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo		Serie G	Serie	Serie	Serie K
					Plazo	Institucional		Patrimonial		
Último año	3,9797	6,6122	3,4576	4,6056	4,8464	6,6122	5,6502	7,5761	-	
Últimos dos años	(26,8659)	(23,1159)	(27,7045)	(25,9828)	(25,6415)	(23,1159)	(24,3411)	(21,7193)	-	
Últimos tres años	(22,9980)	(16,9820)	(24,5992)	(21,5818)	(21,0389)	(16,9819)	(19,1261)	(14,7098)	-	

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(18) Rentabilidad del Fondo, continuación

(a) Rentabilidad nominal, continuación

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

Mes	Serie		Serie Largo			Serie		Serie	
	Clásica	APV	Liquidez	D	Plazo	G	Institucional	patrimonial	K
Enero	(7,4319)	(7,2352)	(7,4830)	(7,3847)	(7,3667)	(7,2352)	(7,2903)	(7,1642)	(7,0853)
Febrero	(5,4517)	(5,2702)	(5,4989)	(5,4082)	(5,3915)	(5,2702)	(5,3211)	(5,2048)	-
Marzo	(3,9678)	(3,7637)	(4,0208)	(3,9189)	(3,9001)	(3,7637)	(3,8209)	(3,6901)	-
Abril	(3,5034)	(3,3048)	(3,5549)	(3,4557)	(3,4375)	(3,3048)	(3,3605)	(3,2333)	(3,1537)
Mayo	(3,2846)	(3,0791)	(3,3380)	(3,2353)	(3,2165)	(3,0791)	(3,1367)	(3,0049)	(2,9226)
Junio	6,9230	7,1429	6,8658	6,9757	6,9960	7,1429	7,0813	7,2222	7,3104
Julio	(4,1627)	(3,9590)	(4,2157)	(4,1139)	(4,0951)	(3,9590)	(4,0161)	(3,8856)	(3,8039)
Agosto	(2,6830)	(2,4761)	(2,7367)	(2,6334)	(2,6143)	(2,4761)	(2,5341)	(2,4015)	-
Septiembre	(5,5272)	(5,3329)	(5,5776)	(5,4806)	(5,4627)	(5,3328)	(5,3873)	(5,2628)	-
Octubre	(8,1577)	(7,9625)	(8,2084)	(8,1109)	(8,0930)	(7,9625)	(8,0172)	(7,8921)	-
Noviembre	6,9252	7,1452	6,8681	6,9780	6,9982	7,1452	7,0836	7,2245	-
Diciembre	(3,0810)	(2,8750)	(3,1345)	(3,0316)	(3,0127)	(2,8750)	(2,9327)	(2,8007)	-

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

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie patrimonial	Serie K
Último año	(29,6650)	(27,8843)	(30,1206)	(29,2416)	(29,0787)	(27,8843)	(28,3874)	(27,2323)	-
Últimos dos años	(25,9451)	(22,1308)	(27,1192)	(25,0344)	(24,6888)	(22,1307)	(23,4513)	(20,7164)	-
Últimos tres años	(21,8077)	(15,6480)	(23,7673)	(20,3218)	(19,7701)	(15,6479)	(17,9692)	(13,3394)	-

(b) Rentabilidad real

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

Al 31 de diciembre de 2023:

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	2,9227	2,7567	2,9228
Febrero	(5,2880)	(5,4260)	(5,2880)
Marzo	(3,2831)	(3,4390)	(3,2831)
Abril	(1,7038)	(1,8571)	(1,7038)
Mayo	(1,3747)	(1,5337)	(1,3747)
Junio	1,9086	1,7495	1,9086
Julio	9,8249	9,6478	9,8249
Agosto	(3,8438)	(3,9988)	(3,8438)
Septiembre	0,2059	0,0496	0,2059
Octubre	(2,6035)	(2,7606)	(2,6035)
Noviembre	3,2125	3,0513	3,2125
Diciembre	2,6895	2,5239	2,6895

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(18) Rentabilidad del Fondo, continuación

(b) Rentabilidad real, continuación

Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	1,7484	(0,1666)	1,7484
Últimos dos años	(35,2320)	(37,6471)	(35,2320)
Últimos tres años	(34,4006)	(38,0353)	(34,4005)

Al 31 de diciembre de 2022:

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	(7,8918)	(8,0402)	(7,8918)
Febrero	(6,2510)	(6,3876)	(6,2510)
Marzo	(4,3356)	(4,4899)	(4,3356)
Abril	(4,6534)	(4,8022)	(4,6534)
Mayo	(4,5710)	(4,7248)	(4,5710)
Junio	5,8240	5,6589	5,8240
Julio	(4,9087)	(5,0620)	(4,9087)
Agosto	(3,6845)	(3,8398)	(3,6845)
Septiembre	(6,4983)	(6,6441)	(6,4982)
Octubre	(8,8725)	(9,0195)	(8,8725)
Noviembre	6,4944	6,3282	6,4944
Diciembre	(3,7026)	(3,8579)	(3,7026)

Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	(36,3450)	(37,5430)	(36,3450)
Últimos dos años	(35,5278)	(37,9318)	(35,5277)
Últimos tres años	(31,9871)	(35,7556)	(31,9870)

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(19) Partes relacionadas

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

(a) Remuneración por Administración

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

Serie	Tasa anual
Serie Clásica	Hasta un 4,40% anual (IVA incluido)
Serie APV	Hasta un 1,90% anual (exento de IVA)
Serie Liquidez	Hasta un 5,40% anual (IVA incluido)
Serie D	Hasta un 3,80% anual (exento de IVA)
Serie E	Hasta un 1,00% anual (exento de IVA)
Serie Largo Plazo	Hasta un 3,57% anual (IVA incluido)
Serie G	Hasta un 1,90% anual (exento de IVA)
Serie Institucional	Hasta un 2,98% anual (IVA incluido)
Serie Patrimonial	Hasta un 1,00% anual (IVA incluido)
Serie K	Hasta un 0,0000% anual (IVA incluido)

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$150.651 (2022: M\$228.103), adeudándose M\$1.222 (2022: M\$883) por remuneración por pagar a BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio.

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

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

Serie Clasica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

Serie APV	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	52.850,5289	0,0000	52.850,5289	0,0000	0,0000
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(19) Partes relacionadas, continuación

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

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

		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Largo Plazo	%					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Liquidez	%					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	36,390	448.280,4682	147.193,2990	187.203,3447	408.270,4225	312.143
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie D	%					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	1.141.184,7457	319.637,9601	324.088,2573	1.136.734,4485	1.243.992
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Patrimonial	%					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie G	%					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,001	334.740,4994	108.540,7023	95.943,1862	347.338,0155	505.532
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(19) Partes relacionadas, continuación

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

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

Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	27,816	98.454,2235	5.521,5200	22.600,6311	81.375,1124	101.156
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

Serie K	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(19) Partes relacionadas, continuación

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

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

		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Clasica	%					
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,00	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie APV	%					
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	17,29	52.850,5289	0,0000	0,0000	52.850,5289	67.145
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,00	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Largo Plazo	%					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Liquidez	%					
Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	28,68	1.380.972,2213	402.735,6856	1.335.427,4387	448.280,4682	331.279
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,00	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Institucional	%					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	61,091	150.561,2168	47.008,6625	99.115,6558	98.454,2235	115.841
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie D	%					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	1.257.808,3604	431.017,3253	547.640,9400	1.141.184,7457	1.193.877
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(19) Partes relacionadas, continuación

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

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

	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie G						
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	415.540,2854	240.882,2567	321.682,0427	334.740,4994	456.981
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
	% <th style="text-align: center;">N° de cuotas a comienzos del ejercicio</th> <th style="text-align: center;">N° de cuotas aumentadas en el ejercicio</th> <th style="text-align: center;">N° de cuotas disminuidas en el ejercicio</th> <th style="text-align: center;">N° de cuotas al cierre del ejercicio</th> <th style="text-align: center;">Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$</th>	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie Patrimonial						
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
	% <th style="text-align: center;">N° de cuotas a comienzos del ejercicio</th> <th style="text-align: center;">N° de cuotas aumentadas en el ejercicio</th> <th style="text-align: center;">N° de cuotas disminuidas en el ejercicio</th> <th style="text-align: center;">N° de cuotas al cierre del ejercicio</th> <th style="text-align: center;">Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$</th>	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Serie K						
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

(20) Otros gastos de operación

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre total activo del Fondo	Monto custodiado	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	% sobre total activo del Fondo
Entidades	M\$	%	%	M\$	%	%
Empresas de depósito de valores	-	0,0000	0,0000	-	0,0000	0,0000
Derivados	-	0,0000	0,0000	-	0,0000	0,0000
Otras entidades	-	0,0000	0,0000	4.534.357	100,0000	98,5972
Total cartera de inversiones en custodia	-	0,0000	0,0000	4.534.357	100,0000	98,5972

Al 31 de diciembre de 2022	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre total activo del Fondo	Monto custodiado	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	% sobre total activo del Fondo
Entidades	M\$	%	%	M\$	%	%
Empresas de depósito de valores	-	0,0000	0,0000	-	0,0000	0,0000
Derivados	-	0,0000	0,0000	-	0,0000	0,0000
Otras entidades	-	0,0000	0,0000	4.568.938	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	-	0,0000	0,0000	4.568.938	0,0000	0,0000

(22) Excesos de inversión

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

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(23) Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo 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	10.000,00	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 ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(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

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes Serie Clásica

Mes	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual	
			acumulada M\$	Nº partícipes
Enero	871,9268	4.806.120	2.298	135
Febrero	829,4261	4.483.661	1.998	138
Marzo	801,9773	4.924.147	2.108	135
Abril	792,5126	4.391.776	2.019	134
Mayo	784,1890	4.277.034	2.029	133
Junio	798,7674	4.291.945	2.008	133
Julio	874,4041	4.664.127	2.116	129
Agosto	840,9021	4.674.340	2.134	127
Septiembre	842,4681	4.381.616	2.084	128
Octubre	823,1037	4.390.442	2.180	130
Noviembre	851,8975	4.438.021	2.084	127
Diciembre	878,3373	4.598.872	2.121	127

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes Serie APV

Mes	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración mensual	
			acumulada M\$	Nº partícipes
Enero	1.314,1679	4.806.120	642	120
Febrero	1.252,5110	4.483.661	559	119
Marzo	1.213,6349	4.924.147	594	119
Abril	1.201,7792	4.391.776	565	116
Mayo	1.191,6855	4.277.034	561	114
Junio	1.216,3366	4.291.945	482	112
Julio	1.334,3441	4.664.127	475	111
Agosto	1.285,9475	4.674.340	474	109
Septiembre	1.290,9925	4.381.616	464	108
Octubre	1.264,0001	4.390.442	479	108
Noviembre	1.310,9086	4.438.021	446	108
Diciembre	1.354,4670	4.598.872	459	102

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie Liquidez				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	762,3792	4.806.120	5.013	137
Febrero	724,8567	4.483.661	4.265	141
Marzo	700,4815	4.924.147	4.557	140
Abril	691,8450	4.391.776	4.088	135
Mayo	684,2013	4.277.034	3.824	131
Junio	696,5488	4.291.945	3.784	123
Julio	762,0854	4.664.127	3.966	123
Agosto	732,4823	4.674.340	3.767	121
Septiembre	733,6985	4.381.616	3.483	122
Octubre	716,7126	4.390.442	3.564	121
Noviembre	741,6625	4.438.021	3.330	117
Diciembre	764,5508	4.598.872	3.318	112

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie D				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.080,4182	4.806.120	3.946	1
Febrero	1.028,2283	4.483.661	3.405	1
Marzo	994,7069	4.924.147	3.637	1
Abril	983,4528	4.391.776	3.487	1
Mayo	973,6204	4.277.034	3.487	1
Junio	992,2097	4.291.945	3.461	1
Julio	1.086,7177	4.664.127	3.670	1
Agosto	1.045,6141	4.674.340	3.696	1
Septiembre	1.048,0783	4.381.616	3.709	1
Octubre	1.024,5104	4.390.442	3.865	1
Noviembre	1.060,8728	4.438.021	3.734	1
Diciembre	1.094,3556	4.598.872	3.864	1

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.005,6362	4.806.120	435	48
Febrero	957,2276	4.483.661	-	50
Marzo	926,2022	4.924.147	-	50
Abril	915,8961	4.391.776	-	48
Mayo	906,9163	4.277.034	-	50
Junio	924,4067	4.291.945	-	50
Julio	1.012,6541	4.664.127	-	49
Agosto	974,5419	4.674.340	-	50
Septiembre	977,0231	4.381.616	-	52
Octubre	955,2395	4.390.442	-	51
Noviembre	989,3305	4.438.021	-	51
Diciembre	1.020,7547	4.598.872	-	50

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.412,1441	4.806.120	759	1
Febrero	1.345,8904	4.483.661	663	1
Marzo	1.304,1155	4.924.147	721	1
Abril	1.291,3757	4.391.776	714	1
Mayo	1.280,5295	4.277.034	714	1
Junio	1.307,0182	4.291.945	713	1
Julio	1.433,8237	4.664.127	770	1
Agosto	1.381,8192	4.674.340	794	1
Septiembre	1.387,2405	4.381.616	753	1
Octubre	1.358,2359	4.390.442	784	1
Noviembre	1.408,6417	4.438.021	788	1
Diciembre	1.455,4476	4.598.872	795	1

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie Institucional				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.216,3514	4.806.120	417	6
Febrero	1.158,6613	4.483.661	358	6
Marzo	1.121,9024	4.924.147	564	7
Abril	1.109,9568	4.391.776	898	7
Mayo	1.099,6251	4.277.034	905	7
Junio	1.121,3761	4.291.945	902	7
Julio	1.229,0430	4.664.127	914	7
Agosto	1.183,3802	4.674.340	911	7
Septiembre	1.187,2146	4.381.616	820	7
Octubre	1.161,6027	4.390.442	849	7
Noviembre	1.203,9191	4.438.021	817	6
Diciembre	1.243,0775	4.598.872	817	6

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie Patrimonial				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.072,3146	4.806.120	407	4
Febrero	1.022,7106	4.483.661	363	7
Marzo	991,7252	4.924.147	396	7
Abril	982,7639	4.391.776	394	10
Mayo	975,2548	4.277.034	416	11
Junio	996,1657	4.291.945	437	12
Julio	1.093,6482	4.664.127	474	23
Agosto	1.054,7879	4.674.340	444	22
Septiembre	1.059,7098	4.381.616	431	22
Octubre	1.038,3465	4.390.442	442	20
Noviembre	1.077,6778	4.438.021	422	19
Diciembre	1.114,3381	4.598.872	462	19

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie K				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	951,0499	4.806.120	-	-
Febrero	951,0499	4.483.661	-	-
Marzo	951,0499	4.924.147	-	-
Abril	951,0499	4.391.776	-	-
Mayo	951,0499	4.277.034	-	-
Junio	951,0499	4.291.945	-	-
Julio	951,0499	4.664.127	-	-
Agosto	951,0499	4.674.340	-	-
Septiembre	951,0499	4.381.616	-	-
Octubre	951,0499	4.390.442	-	-
Noviembre	951,0499	4.438.021	-	-
Diciembre	951,0499	4.598.872	-	-

(b) Al 31 de diciembre de 2022

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie Clásica				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.111,7380	8.537.385	3.842	166
Febrero	1.051,1289	8.121.566	3.225	162
Marzo	1.009,4217	7.541.529	3.119	160
Abril	974,0581	7.199.976	2.934	157
Mayo	942,0638	6.213.313	2.920	156
Junio	1.007,2827	6.120.566	2.849	151
Julio	965,3522	5.827.704	3.089	148
Agosto	939,4521	5.422.848	2.903	147
Septiembre	887,5267	5.044.616	2.637	146
Octubre	815,1246	4.561.336	2.534	143
Noviembre	871,5737	4.968.532	2.394	139
Diciembre	844,7203	4.606.461	2.347	133

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie APV				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.634,2382	8.537.385	1.082	130
Febrero	1.548,1099	8.121.566	896	126
Marzo	1.489,8434	7.541.529	861	126
Abril	1.440,6065	7.199.976	821	126
Mayo	1.396,2490	6.213.313	785	124
Junio	1.495,9823	6.120.566	750	124
Julio	1.436,7560	5.827.704	837	123
Agosto	1.401,1807	5.422.848	777	122
Septiembre	1.326,4575	5.044.616	698	122
Octubre	1.220,8380	4.561.336	666	121
Noviembre	1.308,0688	4.968.532	621	121
Diciembre	1.270,4621	4.606.461	640	121

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie Liquidez				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	978,3999	8.537.385	13.767	205
Febrero	924,5990	8.121.566	12.102	198
Marzo	887,4226	7.541.529	11.780	188
Abril	855,8759	7.199.976	11.256	187
Mayo	827,3064	6.213.313	8.170	179
Junio	884,1078	6.120.566	6.804	172
Julio	846,8369	5.827.704	7.077	166
Agosto	823,6617	5.422.848	6.393	157
Septiembre	777,7208	5.044.616	5.669	149
Octubre	713,8822	4.561.336	5.205	142
Noviembre	762,9125	4.968.532	5.231	143
Diciembre	738,9989	4.606.461	5039	139

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie D				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.369,3301	8.537.385	5.753	1
Febrero	1.295,2741	8.121.566	5.011	1
Marzo	1.244,5133	7.541.529	4.990	1
Abril	1.201,5063	7.199.976	4.731	1
Mayo	1.162,6335	6.213.313	4.609	1
Junio	1.243,7359	6.120.566	4.477	1
Julio	1.192,5700	5.827.704	4.817	1
Agosto	1.161,1654	5.422.848	4.513	1
Septiembre	1.097,5267	5.044.616	4.160	1
Octubre	1.008,5073	4.561.336	4.115	1
Noviembre	1.078,8806	4.968.532	3.875	1
Diciembre	1.046,1733	4.606.461	3955	1

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.271,6227	8.537.385	825	56
Febrero	1.203,0631	8.121.566	657	54
Marzo	1.156,1419	7.541.529	641	54
Abril	1.116,4000	7.199.976	608	55
Mayo	1.080,4915	6.213.313	567	54
Junio	1.156,0823	6.120.566	542	53
Julio	1.108,7391	5.827.704	565	51
Agosto	1.079,7531	5.422.848	521	49
Septiembre	1.020,7692	5.044.616	460	48
Octubre	938,1588	4.561.336	423	48
Noviembre	1.003,8130	4.968.532	410	48
Diciembre	973,5715	4.606.461	438	50

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	acumulada
	\$	M\$	M\$	Nº partícipes
Enero	1.756,0755	8.537.385	1259	1
Febrero	1.663,5263	8.121.566	1283	1
Marzo	1.600,9162	7.541.529	1259	1
Abril	1.548,0086	7.199.976	1179	1
Mayo	1.500,3443	6.213.313	1135	1
Junio	1.607,5130	6.120.566	907	1
Julio	1.543,8710	5.827.704	918	1
Agosto	1.505,6434	5.422.848	863	1
Septiembre	1.425,3498	5.044.616	791	1
Octubre	1.311,8562	4.561.336	763	1
Noviembre	1.405,5903	4.968.532	724	1
Diciembre	1.365,1798	4.606.461	751	1

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie Institucional				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	acumulada
	\$	M\$	M\$	Nº partícipes
Enero	1.523,2233	8.537.385	780	6
Febrero	1.442,1714	8.121.566	682	6
Marzo	1.387,0675	7.541.529	703	6
Abril	1.340,4556	7.199.976	670	6
Mayo	1.298,4100	6.213.313	592	6
Junio	1.390,3542	6.120.566	513	6
Julio	1.334,5159	5.827.704	526	6
Agosto	1.300,6982	5.422.848	491	6
Septiembre	1.230,6255	5.044.616	442	6
Octubre	1.131,9633	4.561.336	427	6
Noviembre	1.212,1465	4.968.532	414	6
Diciembre	1.176,5978	4.606.461	428	6

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie Patrimonial				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	N° partícipes
			mensual acumulada	
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.321,5324	8.537.385	520	3
Febrero	1.252,7493	8.121.566	455	3
Marzo	1.206,5213	7.541.529	453	3
Abril	1.167,5110	7.199.976	435	3
Mayo	1.132,4279	6.213.313	430	3
Junio	1.214,2143	6.120.566	421	3
Julio	1.167,0351	5.827.704	460	3
Agosto	1.139,0085	5.422.848	445	3
Septiembre	1.079,0646	5.044.616	409	3
Octubre	993,9036	4.561.336	398	3
Noviembre	1.065,7077	4.968.532	387	3
Diciembre	1.035,8602	4.606.461	404	4

Fondo Mutuo BICE Acciones Mercados Emergentes				
Serie K				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	N° partícipes
			mensual acumulada	
	\$	M\$	M\$	
Enero	955,4663	8.537.385	0	2
Febrero	940,8611	8.121.566	0	0
Marzo	981,2249	7.541.529	0	2
Abril	950,2796	7.199.976	0	2
Mayo	922,5072	6.213.313	0	2
Junio	989,9461	6.120.566	0	2
Julio	952,2893	5.827.704	0	2
Agosto	951,0499	5.422.848	0	0
Septiembre	951,0499	5.044.616	0	0
Octubre	951,0499	4.561.336	0	0
Noviembre	951,0499	4.968.532	0	0
Diciembre	951,0499	4.606.461	0	0

FONDO MUTUO BICE ACCIONES MERCADOS EMERGENTES

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

(26) Sanciones

a) De la Comisión para el Mercado Financiero

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

b) De otras autoridades administrativas

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

(27) Hechos relevantes

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

(28) Hechos posteriores

El 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 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.