

# **FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO**

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

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

### CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$ : Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 18 de marzo de 2024

Señores Partícipes  
Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo

### *Opinión*

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

### *Base para la opinión*

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes, para nuestras auditorías de los estados financieros, se nos requiere ser independientes de Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

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

La Administración de BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. (la Administradora) es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar y presentar los estados financieros, se requiere que la Administradora evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo para continuar como una empresa en marcha en un futuro previsible.



Santiago, 18 de marzo de 2024  
Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo  
2

### *Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros*

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas debido a fraude o error y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa si, individualmente, o de manera agregada, podría influir el juicio que un usuario razonable realiza en base a estos estados financieros.


Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, en base a pruebas, de evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administradora y evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Santiago, 18 de marzo de 2024  
Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo  
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:**  
  
29A251EE1C8442C...  
Jonathan Yeomans Gibbons  
RUT: 13.473.972-K

*PricewaterhouseCoopers*

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

<b>Activos</b>	<b>Notas</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Activo corriente:			
Efectivo y efectivo equivalente	7	80.012	152.942
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	248.441.751	107.109.892
Cuentas por cobrar a intermediarios	11	1.401.892	35.484
Otros activos	14	<u>56.772</u>	<u>12.214</u>
Total activos		<u>249.980.427</u>	<u>107.310.532</u>
<b>Pasivos</b>			
Pasivo corriente:			
Cuentas por pagar a intermediarios	11	3.065.314	426.999
Remuneraciones sociedad administradora	19	17.849	4.962
Otros pasivos	14	<u>64.520</u>	<u>51.677</u>
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		<u>3.147.683</u>	<u>483.638</u>
Total activo neto atribuible a los partícipes		<u>246.832.744</u>	<u>106.826.894</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Estados de Resultados Integrales  
por el ejercicio terminado 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	12.904.357	10.633.265
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados		-	170
Resultado en ventas de instrumentos financieros		(73.142)	(13.563)
Otros		3	-
Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación		12.831.218	10.619.872
Gastos:			
Comisión de administración	19	(1.509.434)	(701.322)
Total gastos de operación		(1.509.434)	(701.322)
Utilidad/(pérdida) de la operación antes del impuesto		11.321.784	9.918.550
Utilidad/(pérdida) de la operación después de impuesto		11.321.784	9.918.550
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		11.321.784	9.918.550
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		11.321.784	9.918.550

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

### Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes por el ejercicio terminado 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 K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	15.273.143	2.780.445	14.511.221	3.091.806	651.627	1.467.071	61.156.626	7.894.955	106.826.894
Aporte de cuotas	32.764.278	8.372.495	34.190.244	949.426	1.183.604	1.026.434	133.121.351	524.330	212.132.162
Rescate de cuotas	(9.801.447)	(1.134.243)	(16.259.091)	(949.077)	(206.164)	(817.188)	(53.255.335)	(1.025.551)	(83.448.096)
Aumento originado por transacciones de cuotas	22.962.831	7.238.252	17.931.153	349	977.440	209.246	79.866.016	(501.221)	128.684.066
Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	1.683.793	478.530	1.255.289	173.325	75.142	98.909	7.094.491	462.305	11.321.784
Distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios	1.683.793	478.530	1.255.289	173.325	75.142	98.909	7.094.491	462.305	11.321.784
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	39.919.767	10.497.227	33.697.663	3.265.480	1.704.209	1.775.226	148.117.133	7.856.039	246.832.744

Notas	Serie Clásica M\$	Serie APV M\$	Serie Liquidez M\$	Serie D M\$	Serie Largo Plazo M\$	Serie G M\$	Serie Institucional M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	22.794.825	1.361.763	10.984.187	2.093.678	388.759	589.857	20.112.102	8.218.690	66.543.861
Aporte de cuotas	15.291.872	2.196.805	35.477.315	1.515.180	317.988	1.096.627	60.592.527	714.931	117.203.245
Rescate de cuotas	(25.239.976)	(1.027.383)	(33.858.910)	(852.871)	(118.014)	(350.466)	(23.195.048)	(2.196.094)	(86.838.762)
Aumento originado por transacciones de cuotas	(9.948.104)	1.169.422	1.618.405	662.309	199.974	746.161	37.397.479	(1.481.163)	30.364.483
Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de dividendos	2.426.422	249.260	1.908.629	335.819	62.894	131.053	3.647.045	1.157.428	9.918.550
Distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios	2.426.422	249.260	1.908.629	335.819	62.894	131.053	3.647.045	1.157.428	9.918.550
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	15.273.143	2.780.445	14.511.221	3.091.806	651.627	1.467.071	61.156.626	7.894.955	106.826.894

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.



## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Estados de Flujos de Efectivo  
por el ejercicio terminado 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		(604.509.478)	(387.519.178)
Venta/cobro de activos financieros		474.761.772	353.993.054
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		2.487.257	3.562.370
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios		<u>(1.496.547)</u>	<u>(699.590)</u>
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>(128.756.996)</u>	<u>(30.663.344)</u>
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		212.132.162	117.203.245
Rescates de cuotas en circulación		<u>(83.448.096)</u>	<u>(86.838.762)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>128.684.066</u>	<u>30.364.483</u>
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente		(72.930)	(298.861)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		152.942	451.803
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	<u><u>80.012</u></u>	<u><u>152.942</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

### ÍNDICE

(1)	Información general.....	8
(1)	Información general, continuación .....	9
(2)	Bases de preparación.....	10
(2)	Bases de preparación, continuación .....	12
(2)	Bases de preparación, continuación .....	13
(2)	Bases de preparación, continuación .....	14
(3)	Resumen de criterios contables significativos .....	15
(4)	Cambios contables .....	23
(5)	Política de inversión del Fondo.....	24
(6)	Administración de riesgos.....	26
(7)	Efectivo y efectivo equivalente.....	40
(8)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados .....	40
(9)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.....	43
(10)	Activos financieros a costo amortizado .....	43
(11)	Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios .....	44
(12)	Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar .....	44
(13)	Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	44
(14)	Otros activos y pasivos .....	45
(15)	Intereses y reajustes .....	45
(16)	Cuotas en circulación.....	46
(17)	Distribución de beneficios a los partícipes .....	49
(18)	Rentabilidad del Fondo .....	50
(19)	Partes relacionadas.....	52
(20)	Otros gastos de operación .....	55
(21)	Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009).....	56
(22)	Excesos de inversión.....	56
(23)	Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712).....	57
(24)	Operaciones de compra con retroventa .....	57
(25)	Información estadística .....	58
(26)	Sanciones .....	66
(27)	Hechos relevantes .....	66
(28)	Hechos posteriores.....	66

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (1) Información general

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo (en adelante el "Fondo") se clasifica como un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Mediano y Largo Plazo Nacional - Derivados, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas como un Fondo Mutuo Tipo 3. La dirección de su oficina registrada es Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile.

El objetivo del Fondo es proveer al Partícipe de una rentabilidad atractiva mediante la inversión en instrumentos de deuda nacionales de corto plazo y de mediano y largo plazo. El Fondo no tiene un objetivo de rentabilidad garantizado ni se garantiza nivel alguno de seguridad de sus inversiones. El nivel de riesgo esperado de las inversiones es Medio.

Modificaciones al Reglamento Interno, durante ejercicios 2023 y 2022:

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

1. Se modifica el número 1. "Objeto del Fondo" título B) "Política de Inversión y Diversificación del reglamento interno", para efectos de ajustar el nivel de riesgo esperado de las inversiones del Fondo, pasando de medio a bajo.
2. Se modifica el título H) "Otra información relevante" del reglamento interno:
  - a. Se ajusta la sección f) "Beneficio Tributario", para efectos de señalar que (i) la Serie APV está acogida a planes de Ahorro Previsional Voluntario, en conformidad a lo dispuesto en el D.L. 3.500 y el artículo 42° Bis del D.L. N° 824 (Ley de Impuesto a la Renta); y (ii) que el rescate de cuotas puede acogerse al artículo 108 de la Ley de Impuesto a la Renta.
  - b. Se agrega una nueva sección j) "Bomberos de Chile", para efectos de dar cumplimiento a la Norma de Carácter General N°488 de la Comisión para el Mercado Financiero, en relación a los artículos 26° bis, 38° bis y 80°bis de la Ley N°20.712.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (1) Información general, continuación

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

En el título F) “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos” del reglamento interno:

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

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

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

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

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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, excepto por la revalorización de ciertos activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

#### (c) Período cubierto

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

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

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

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (2) Bases de preparación, continuación

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

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

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

En caso de existir, las diferencias de cambio que surgen de la conversión de dichos activos y pasivos financieros son incluidas en los Estados de Resultados Integrales. Las diferencias de cambio relacionadas con el efectivo y efectivo equivalente se presentan en el Estado 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 el Estado 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 reajustes relacionadas con activos y pasivos financieros pactados en UF, son presentadas en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Intereses y reajustes".

#### (f) Juicios y estimaciones contables críticas

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

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

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (2) Bases de preparación, continuación

#### g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

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

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

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

### (2) Bases de preparación, continuación

#### g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

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

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 RENTA LARGO PLAZO

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

### (2) Bases de preparación, continuación

#### g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

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

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.

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (3) Resumen de criterios contables significativos

#### (a) Activos y pasivos financieros

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

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

##### (ii) Clasificación

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

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del:

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

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

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

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

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

##### (iii) Baja

El Fondo da de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Fondo es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la 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.

##### (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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

fuera activo, se determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización.

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

#### (vi) Medición de valor razonable, continuación

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

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

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

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos - 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 del Estado 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 neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos - 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 este se efectuare antes del cierre de operaciones del Fondo o al valor de la cuota del día siguiente al de la recepción, si el aporte se efectuare con posterioridad a dicho cierre.

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

##### (ii) Liquidación de rescates

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

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos - 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 nueve Series de cuotas con características diferentes, las cuales se describen a continuación:

##### **Serie Clásica**

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

##### **Serie APV**

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

##### **Serie Liquidez**

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

##### **Serie D**

Corresponden a aquellos aportes 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.



## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

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

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

##### **Serie G**

Corresponden a aportes de ahorro previsional voluntario realizados en una póliza de seguros autorizada como Plan de Ahorro Previsional Voluntario por la Comisión para el Mercado Financiero, acogida o no a la Norma de Carácter General N°176 de la misma Comisión, por lo que las cuotas de la Serie G serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para estos planes de ahorro previsional voluntario. No se aplica el monto mínimo (15 UF) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie G de cualquiera de los Fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión.

##### **Serie 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 (M\$400.000) para aportes de partícipes que tuvieren saldo en cuotas de la Serie Institucional de cualquiera de los Fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión.

##### **Serie K**

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

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

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

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos - 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.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (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 11 de agosto de 2023 y sus modificaciones, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile y en nuestro sitio web [www.biceinversiones.cl](http://www.biceinversiones.cl)

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

	% Mínimo del activo total	%Máximo del activo total
<b>Instrumentos de deuda</b>		
Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales.	0	100
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y Banco Central de Chile.	0	100
Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	100
Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas y otras entidades registradas en el mismo Registro.	0	100
Títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045, que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.	0	25
<b>Instrumentos derivados</b>		
Forwards.		5
<b>Inversión por moneda</b>		
Pesos chilenos.		100
<b>Porcentaje máximo de inversión por emisor y grupo empresarial</b>		
Límite máximo de inversión por emisor.		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.		25
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.		30
Límite máximo a la inversión en instrumentos o valores emitidos o garantizados por entidades relacionadas a la Administradora.		30

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

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

#### **(a) Política de inversión en instrumentos nacionales, continuación**

La Sociedad Administradora, por cuenta del Fondo, podrá celebrar contratos de derivados de aquellos a que se refiere la Ley Única de Fondos N°20.712, esto es, contratos de 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.

#### **(b) Excesos de inversión**

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

Los excesos de inversión producidos por fluctuaciones de mercado o por 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.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos - 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.

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Gestión integral de riesgos, continuación

La gestión del riesgo de crédito, riesgo de mercado y el riesgo operacional está alojada en la Gerencia División Riesgos del Banco. La función principal de esta gerencia es evaluar y monitorear que los riesgos asumidos en las operaciones del Banco y sus filiales estén dentro de los límites y delimitaciones 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 de Banco BICE y filiales es un área independiente de las demás unidades operativas y debe velar por el rol fiduciario, la fortaleza financiera y la reputación de la Sociedad Administradora, generando políticas de riesgo alineadas a los objetivos estratégicos de la Organización, brindando apoyo para la comprensión de los riesgos que los afecta y la toma de decisiones basadas en éstos.

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

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

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Su objetivo es tomar conocimiento del estado y cumplimiento de RAN 20-7 y ratificar la clasificación dada al proveedor.

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

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 RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos - 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 riesgo financiero

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 Endeudamientos.
- Política de Diversificación.
- Política de Votación.
- Política de Gastos (Series, remuneraciones, comisiones y gastos).



# FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

## (6) Administración de riesgos, continuación

### Administración y control de riesgos, continuación

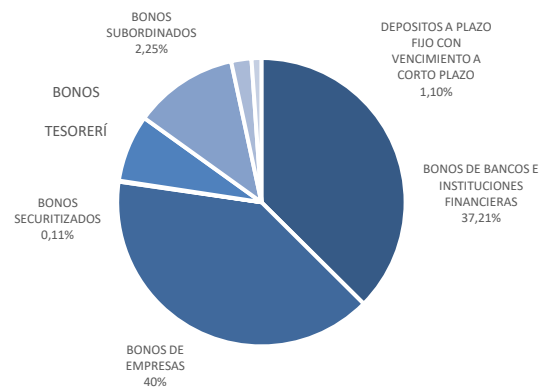
#### (a) Gestión de riesgo financiero, continuación

El Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo, de acuerdo a la clasificación de la Comisión para el Mercado Financiero, es un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo nacional y en derivados. La política de inversión definida en su Reglamento Interno considera invertir en instrumentos de deuda nacional de corto, mediano y largo plazo, así como también en contratos de derivados. La duración mínima de la cartera de inversión es de 366 días y su duración máxima es de 3.650 días, sin perjuicio que no se contempla límites para la duración de los instrumentos en específico, en la medida que la cartera del Fondo mantenga la duración indicada.

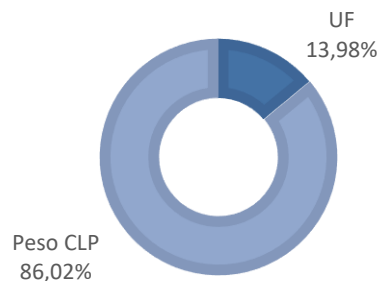
De acuerdo a su Reglamento Interno, el Fondo podrá adquirir instrumentos clasificados en las categorías de riesgo B, N-4 o superiores a estas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del Artículo N°88 de la Ley N°18.045.

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

- Instrumentos:



- Moneda y Unidad de Reajuste:



## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

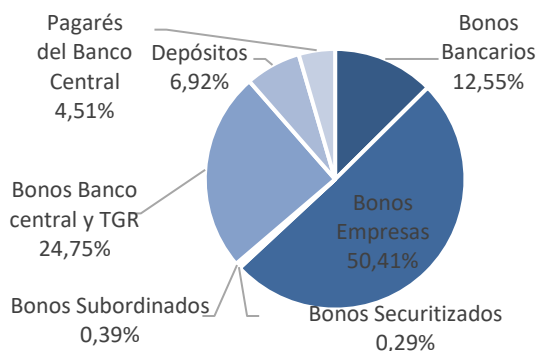
### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

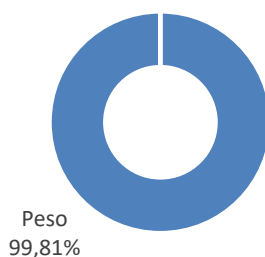
##### (a) Gestión de riesgo financiero, continuación

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

- Instrumentos:



- Moneda y Unidad de Reajuste:



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

##### (i) Riesgos de mercado

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

##### (a) Gestión de riesgo financiero, continuación

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

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

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

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

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

	31-12-2023		31-12-2022	
	Valor razonable M\$	Cartera %	Valor razonable M\$	Cartera %
Instrumentos de títulos de deuda	248.441.751	100,00	107.109.892	100,00
Totales	248.441.751	100,00	107.109.892	100,00

###### **Riesgo cambiario**

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

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

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 248.441.751 en moneda pesos. Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de inversión del Fondo se encuentra compuesta por M\$ 107.109.892 en moneda pesos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no cuenta con exposición a contratos forwards.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

##### (a) Gestión de riesgo financiero, continuación

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

###### Riesgo de tasa de interés

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 la duración de la cartera de inversión del Fondo es de 1.558 días o 4,27 años, mientras que al 31 de diciembre de 2022 la duración de la cartera de inversión del Fondo es de 1.598 días o 4,38 años.

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

Escenarios de estrés	Valor total cartera del Fondo	Variación cartera del Fondo en	Variación cartera del Fondo en
%	M\$	M\$	%
-0,2	250.717.886	2.276.135	0,92%
-0,1	249.579.818	1.138.067	0,46%
0,1	247.303.684	-1.138.067	-0,46%
0,2	246.165.616	-2.276.135	-0,92%

###### (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.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

##### (a) Gestión de riesgo financiero, continuación

###### (ii) Riesgo de crédito, continuación

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

Títulos de deuda por categoría de riesgo	31-12-2023		31-12-2022	
	M\$	%	M\$	%
AAA	52.468.028	21,26	8.031.909	7,52
AA	118.394.159	47,97	45.277.561	42,38
A	25.277.272	10,24	13.490.612	12,63
BBB	1.774.574	0,72	1.491.899	1,40
N-1	2.741.968	1,11	7.421.492	6,95
N-2	-	0,00	-	0,00
N/A (*)	47.785.750	19,36	31.396.419	29,39
Totales	248.441.751	100,66	107.109.892	100,27

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

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

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

###### (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 0% de los activos del fondo se encuentran en instrumentos de deuda con vencimiento menor a 60 días y al 31 de diciembre de 2022, el 4,99% de los activos del fondo se encuentran en instrumentos de deuda con vencimiento menor a 60 días. El Fondo posee un adecuado nivel de diversificación de sus emisores y sus inversiones son transadas en mercados activos formales lo que garantiza una alta liquidez.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

##### (a) Gestión de riesgo financiero, 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					
Cuentas por pagar a intermediarios	-	-	-	-	-
Rescates por pagar	3.065.314	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	17.849	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Operaciones Pendientes (Pasivo)	-	-	-	-	-
Compras Instr. Art. 104	-	-	64.520	-	-
Totales	3.083.163	-	64.520	-	-

	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	426.999	-	-	-	-
Rescates por pagar	-	-	-	-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	4.962	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Operaciones Pendientes (Pasivo)	-	-	-	-	-
Compras Instr. Art. 104	-	-	51.677	-	-
Totales	431.961	-	51.677	-	-

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

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

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

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

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

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



## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

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

Al 31 de diciembre de 2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
<b>Activos</b>				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	2.741.968	-	-	2.741.968
Bonos de bancos e instituciones financieras	93.026.883	-	-	93.026.882
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	104.887.151	-	-	104.887.151
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	47.785.749	-	-	47.785.749
Derivados	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	-	-	-	-
Totales activos	248.441.751	-	-	248.441.751
<b>Pasivos</b>				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
Totales pasivos	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (6) Administración de riesgos, continuación

#### Administración y control de riesgos, continuación

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

Al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
<b>Activos</b>				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	7.421.492	-	-	7.421.492
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	13.471.548	-	-	13.471.548
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	54.820.433	-	-	54.820.433
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	4.838.098	-	-	4.838.098
Derivados	26.558.321	-	-	26.558.321
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	-	-	-	-
Totales activos	107.109.892	-	-	107.109.892
<b>Pasivos</b>				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Derivados	-	-	-	-
Totales pasivos	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (7) Efectivo y efectivo equivalente

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

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo en bancos USD		
Efectivo en bancos CLP	80.012	152.942
Totales	80.012	152.942

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

#### (a) Activos

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	4.357.141	15.551.514
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	244.084.610	91.558.378
Derivados	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	248.441.751	107.109.892
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	248.441.751	107.109.892

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

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

#### (b) Composición de la cartera

Instrumento	31-12-2023				31-12-2022			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos % (*)	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos %
Instrumentos de capitalización:								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
CFI y derechos preferentes	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Cuotas de fondos mutuos	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Primas de opciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Títulos representativos de índices	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de capitalización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	2.741.968	-	2.741.968	1,11	7.421.492	-	7.421.492	6,95
Bonos de bancos e instituciones financieras	1.615.173	-	1.615.173	0,65	1.996.493	-	1.996.493	1,87
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	1.295.431	-	1.295.431	1,21
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	4.838.098	-	4.838.098	4,53
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	4.357.141	-	4.357.141	1,76	15.551.514	-	15.551.514	14,56

(\*) 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 RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – 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	91.411.710	-	91.411.710	37,03	11.475.055	-	11.475.055	10,74
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	104.887.151	-	104.887.151	42,49	53.525.002	-	53.525.002	50,10
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	47.785.749	-	47.785.749	19,36	26.558.321	-	26.558.321	24,86
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	244.084.610	-	244.084.610	98,88	91.558.378	-	91.558.378	85,71
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	248.441.751	-	248.441.751	100,64	107.109.892	-	107.109.892	100,26

(\*) 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 RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – 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	107.109.892	65.223.656
Intereses y reajustes	12.904.357	10.633.265
Diferencias de cambio	-	-
Cambios netos en el valor razonable	-	170
Compras	607.160.636	387.490.860
Ventas	(476.172.738)	(352.662.126)
Otros movimientos	(2.560.396)	(3.575.933)
Saldo final al 31 de diciembre	<u>248.441.751</u>	<u>107.109.892</u>

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

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

### (10) Activos financieros a costo amortizado

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

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

#### a) Cuentas por cobrar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo posee las siguientes cuentas por cobrar a intermediarios:

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
SANTANDER S.A. CORREDORES DE BOLSA	1.401.892	35.484
Saldo final al 31 de diciembre	<u>1.401.892</u>	<u>35.484</u>

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

#### b) Cuentas por pagar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo posee las siguientes cuentas por pagar a intermediarios:

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
BANESTADO S.A Corredores de Bolsa	3.065.314	426.999
Saldo final al 31 de diciembre	<u>3.065.314</u>	<u>426.999</u>

### (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 efectos en resultados.

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (14) Otros activos y pasivos

#### (a) Otros activos

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

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cupones por cobrar	27.648	7.436
Impuestos retención art 104 (cupon)	23.566	-
Impuestos retencion art 104 DL824 (Ventas)	5.558	4.778
<b>Totales</b>	<b>56.772</b>	<b>12.214</b>

#### (b) Otros pasivos

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

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Compras Instr. art 104	64.520	51.677
<b>Totales</b>	<b>64.520</b>	<b>51.677</b>

### (15) Intereses y reajustes

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
A valor razonable con efecto en resultados	12.904.357	10.633.265
Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
<b>Totales</b>	<b>12.904.357</b>	<b>10.633.265</b>



## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (16) Cuotas en circulación

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

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

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción UF - M\$
Serie Clásica	28.449.033,8306	1.403,2029	-
Serie APV	7.172.852,7189	1.463,4661	-
Serie Liquidez	25.109.446,2424	1.342,0313	-
Serie D	2.399.960,9023	1.360,6388	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	1.196.395,2242	1.424,4535	-
Serie G	1.256.945,1705	1.412,3333	UF15
Serie Institucional	103.745.371,8806	1.427,6987	M\$400.000
Serie K	5.405.978,1828	1.453,2133	-

**(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	11.491.722,6642	1.329,0560	-
Serie APV	2.016.154,2580	1.379,0837	-
Serie Liquidez	11.354.634,5354	1.277,9998	-
Serie D	2.399.328,8425	1.288,6130	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	483.268,1323	1.348,3750	-
Serie G	1.102.316,0255	1.330,8991	UF15
Serie Institucional	45.334.234,3785	1.349,0164	M\$400.000
Serie K	5.794.065,2997	1.362,5933	-

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 RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – 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 1,01% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

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

Serie Liquidez: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,55% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

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

Serie E: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,00% anual exento 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 0,95% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie G: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,50% anual exento 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 RENTA LARGO PLAZO

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

### (16) Cuotas en circulación, continuación

#### (c) Antecedentes de remuneración por serie, continuación

Serie Institucional: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,77% anual IVA incluido la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie K: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,0000% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de 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.

#### (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	39.919.767	15.273.143
Serie APV	10.497.227	2.780.445
Serie Liquidez	33.697.663	14.511.221
Serie D	3.265.480	3.091.806
Serie E	-	-
Serie Largo Plazo	1.704.209	651.627
Serie G	1.775.226	1.467.071
Serie Institucional	148.117.133	61.156.626
Serie K	7.856.039	7.894.955
Total activos netos	<u>246.832.744</u>	<u>106.826.894</u>

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (16) Cuotas en circulación, continuación

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

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2023	11.491.722,6642	2.016.154,2580	11.354.634,5354	2.399.328,8425	483.268,1323	1.102.316,0255	45.334.234,3785	5.794.065,2997	79.975.724,1361
Cuotas suscritas	24.226.602,1983	5.968.078,2557	26.365.774,6897	729.052,1868	864.201,4027	759.894,2587	97.357.189,6428	361.894,3586	156.632.686,9933
Cuotas rescatadas	(7.269.291,0319)	(811.379,7948)	(12.610.962,9827)	(728.420,1270)	(151.074,3108)	(605.265,1137)	(38.946.052,1407)	(749.981,4755)	(61.872.426,9771)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	28.449.033,8306	7.172.852,7189	25.109.446,2424	2.399.960,9023	1.196.395,2242	1.256.945,1705	103.745.371,8806	5.405.978,1828	174.735.984,1523

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2022	19.605.653,4651	1.134.525,3998	9.771.933,1190	1.857.457,3843	329.775,5789	509.218,7125	17.083.259,0900	6.964.835,5174	57.256.658,2670
Cuotas suscritas	12.201.029,0529	1.661.303,3661	29.607.605,1010	1.248.677,4923	248.362,2708	875.675,5273	46.478.154,6207	573.056,8635	92.893.864,2946
Cuotas rescatadas	(20.314.959,8538)	(779.674,5079)	(28.024.903,6846)	(706.806,0341)	(94.869,7174)	(282.578,2143)	(18.227.179,3322)	(1.743.827,0812)	(70.174.798,4255)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	11.491.722,6642	2.016.154,2580	11.354.634,5354	2.399.328,8425	483.268,1323	1.102.316,0255	45.334.234,3785	5.794.065,2997	79.975.724,1361

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

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

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – 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		Serie			Serie		Serie K
	Serie Clásica	Serie APV	Liquidez	Serie D	Largo Plazo	Serie G	Institucional	
Enero	(0,0406)	0,0027	(0,0864)	(0,0397)	(0,0355)	0,0027	(0,0202)	0,0452
Febrero	0,0423	0,0815	0,0009	0,0431	0,0469	0,0814	0,0607	0,1198
Marzo	1,9345	1,9787	1,8878	1,9354	1,9397	1,9787	1,9553	2,0220
Abril	(0,6305)	(0,5888)	(0,6746)	(0,6297)	(0,6256)	(0,5888)	(0,6109)	(0,5480)
Mayo	(0,7353)	(0,6923)	(0,7808)	(0,7345)	(0,7303)	(0,6923)	(0,7151)	(0,6501)
Junio	1,4880	1,5306	1,4430	1,4889	1,4931	1,5306	1,5081	1,5723
Julio	0,2347	0,2781	0,1887	0,2355	0,2398	0,2781	0,2551	0,3207
Agosto	(0,4014)	(0,3583)	(0,4471)	(0,4006)	(0,3963)	(0,3582)	(0,3811)	(0,3159)
Septiembre	(1,9116)	(1,8705)	(1,9551)	(1,9108)	(1,9068)	(1,8705)	(1,8922)	(1,8302)
Octubre	(1,4146)	(1,3719)	(1,4598)	(1,4137)	(1,4096)	(1,3718)	(1,3945)	(1,3300)
Noviembre	4,5403	4,5841	4,4939	4,5411	4,5454	4,5841	4,5609	4,6271
Diciembre	2,5181	2,5625	2,4711	2,5190	2,5233	2,5625	2,5390	2,6061

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

	Serie		Serie			Serie		Serie K
	Serie Clásica	Serie APV	Liquidez	Serie D	Largo Plazo	Serie G	Institucional	
Último año	5,5789	6,1187	5,0103	5,5894	5,6422	6,1187	5,8326	6,6506
Últimos dos años	20,6884	21,9257	19,3920	20,7124	20,8331	21,9256	21,2690	23,1509
Últimos tres años	13,9900	15,7474	12,1583	14,0241	14,1952	15,7475	14,8137	17,4967

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

Mes	Serie		Serie			Serie		Serie K
	Serie Clásica	Serie APV	Liquidez	Serie D	Largo Plazo	Serie G	Institucional	
Enero	0,3005	0,3440	0,2545	0,3014	0,3056	0,3440	0,3210	0,3866
Febrero	1,6808	1,7206	1,6388	1,6816	1,6855	1,7206	1,6996	1,7597
Marzo	1,3375	1,3814	1,2910	1,3383	1,3426	1,3814	1,3581	1,4244
Abril	2,3966	2,4395	2,3512	2,3974	2,4016	2,4395	2,4168	2,4816
Mayo	1,4426	1,4866	1,3961	1,4435	1,4478	1,4866	1,4633	1,5297
Junio	1,3349	1,3774	1,2899	1,3357	1,3399	1,3773	1,3548	1,419
Julio	1,2144	1,2583	1,1680	1,2153	1,2196	1,2583	1,2350	1,3013
Agosto	(0,8824)	(0,8395)	(0,9279)	(0,8816)	(0,8774)	(0,8395)	(0,8622)	-0,7974
Septiembre	(0,8604)	(0,8188)	(0,9044)	(0,8596)	(0,8555)	(0,8188)	(0,8408)	-0,7781
Octubre	0,9178	0,9615	0,8715	0,9186	0,9229	0,9615	0,9383	1,0044
Noviembre	3,7279	3,7714	3,6819	3,7288	3,7330	3,7714	3,7484	3,814
Diciembre	0,9270	0,9707	0,8807	0,9279	0,9321	0,9707	0,9476	1,0136

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

	Serie		Serie			Serie		Serie K
	Serie Clásica	Serie APV	Liquidez	Serie D	Largo Plazo	Serie G	Institucional	
Último año	14,3111	14,8955	13,6955	14,3224	14,3795	14,8955	14,5857	15,4714
Últimos dos años	7,9667	9,0735	6,8070	7,9882	8,0962	9,0736	8,4862	10,1698
Últimos tres años	12,1877	13,9174	10,3850	12,2213	12,3898	13,9175	12,9984	15,6391

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (18) Rentabilidad del Fondo, continuación

#### (b) Rentabilidad real

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

##### Al 31 de diciembre de 2023:

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	(0,4975)	(0,5397)	(0,4975)
Febrero	(0,5447)	(0,5829)	(0,5448)
Marzo	1,7901	1,7469	1,7901
Abril	(1,3185)	(1,3591)	(1,3185)
Mayo	(1,2279)	(1,2699)	(1,2279)
Junio	1,3714	1,3298	1,3714
Julio	0,3905	0,3479	0,3905
Agosto	(0,5824)	(0,6246)	(0,5823)
Septiembre	(2,0527)	(2,0930)	(2,0527)
Octubre	(1,8883)	(1,9299)	(1,8882)
Noviembre	4,0813	4,0385	4,0813
Diciembre	1,9339	1,8906	1,9339

##### Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	1,2774	0,7723	1,2774
Últimos dos años	2,7115	1,6894	2,7114
Últimos tres años	(8,5384)	(9,9001)	(8,5383)

##### Al 31 de diciembre de 2022:

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	(0,3662)	(0,4085)	(0,3662)
Febrero	0,6674	0,6288	0,6674
Marzo	0,7789	0,7361	0,7789
Abril	1,0108	0,9693	1,0108
Mayo	(0,0756)	(0,1181)	(0,0756)
Junio	0,1295	0,0883	0,1294
Julio	0,2571	0,2145	0,2571
Agosto	(2,0681)	(2,1097)	(2,0681)
Septiembre	(2,0397)	(2,0800)	(2,0397)
Octubre	(0,0368)	(0,0793)	(0,0368)
Noviembre	3,1411	3,0987	3,1411
Diciembre	0,1103	0,0679	0,1103

##### Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	1,4159	0,9100	1,424
Últimos dos años	(9,6920)	(10,5906)	(10,1783)
Últimos tres años	(8,1485)	(9,5161)	(8,8895)

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (19) Partes relacionadas

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

#### (a) Remuneración por administración

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

Serie	Tasa anual
Serie Clásica	Hasta un 1,01% anual (IVA incluido)
Serie APV	Hasta un 0,50% anual (exento de IVA)
Serie Liquidez	Hasta un 1,55% anual (IVA incluido)
Serie D	Hasta un 1,00% anual (exento de IVA)
Serie E	Hasta un 1,00% anual (exento de IVA)
Serie Largo Plazo	Hasta un 0,95% anual (IVA incluido)
Serie G	Hasta un 0,50% anual (exento de IVA)
Serie Institucional	Hasta un 0,77% anual (IVA incluido)
Serie K	Hasta un 0,0000% anual (IVA incluido)

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$1.509.434 (2022: M\$701.322), adeudándose M\$17.849 (2022: M\$4.962) por remuneración por pagar a BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio.

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

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023:

Serie Clásica	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,253	51.966,2177	31.334,1877	11.406,2832	71.894,1222	100.882
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\$
<b>Serie APV</b>	<b>%</b>					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	1,261	18.140,8790	143.828,0537	71.464,8273	90.504,1054	132.450
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (19) Partes relacionadas, continuación

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

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023:

		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\$
<b>Serie Largo Plazo</b>	<b>%</b>					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,062	737,4338	11.976,2311	11.976,2311	737,4338	1.050
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\$
<b>Serie Liquidez</b>	<b>%</b>					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	6,291	1.450.356,4897	1.154.843,0339	1.025.540,8926	1.579.658,6310	2.119.951
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\$
<b>Serie Institucional</b>	<b>%</b>					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	1,633	487.355,2731	2.748.293,2127	1.541.704,7172	1.693.943,7686	2.418.441
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\$
<b>Serie D</b>	<b>%</b>					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	2.399.328,8425	729.052,1868	728.420,1270	2.399.960,9023	3.265.480
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\$
<b>Serie G</b>	<b>%</b>					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	1.102.316,0255	759.894,2587	605.265,1137	1.256.945,1705	1.775.226
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\$
<b>Serie K</b>	<b>%</b>					
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	5.663.521,6120	360.719,9542	618.263,3834	5.405.978,1828	7.856.039
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-



## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (19) Partes relacionadas, continuación

#### Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022:

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	0,452	28.989,6621	23.814,1271	837,5715	51.966,2177	69.066
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	0,899	17.833,0572	831,1298	523,3080	18.140,8790	25.018
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie Largo Plazo	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,152	736,5329	0,9009	0,0000	737,4338	994
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie Liquidez	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	12,773	729.555,5594	1.503.237,9393	782.437,0090	1.450.356,4897	1.853.555
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie Institucional	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas 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	1,075	131.343,2470	545.198,2218	189.186,1957	487.355,2731	657.450
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-
Serie D	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	1.857.457,3843	1.248.677,4923	706.806,0341	2.399.328,8425	3.091.806
Accionistas de la Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	0,000	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (19) Partes relacionadas, continuación

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

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

Serie G	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	0,000	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	509.218,7125	875.675,5273	282.578,2143	1.102.316,0255	1.467.071
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	97,747	6.964.835,5174	260.612,4474	1.561.926,3528	5.663.521,6120	7.717.077
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 RENTA LARGO PLAZO

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

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

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

31 de diciembre de 2023	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales %	% sobre total activo del Fondo %	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros %	% sobre total activo del Fondo %
Empresas de depósito de valores	248.441.751	100,0000	99,3845	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	248.441.751	100,0000	99,3845	-	0,0000	0,0000

31 de diciembre de 2022	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales %	% sobre total activo del Fondo %	Monto custodiado M\$	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros %	% sobre total activo del Fondo %
Empresas de depósito de valores	107.109.892	100,0000	99,8130	-	0,0000	0,0000
Total cartera de inversiones en custodia	107.109.892	100,0000	99,8130	-	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 RENTA LARGO PLAZO

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

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

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

<b>Naturaleza</b>	<b>Emisor</b>	<b>Representante de los beneficiarios</b>	<b>Monto UF</b>	<b>Vigencia</b>
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguro Continental	Banco BICE	26.429,86	10/01/2023 hasta 10/01/2024

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

<b>Naturaleza</b>	<b>Emisor</b>	<b>Representante de los beneficiarios</b>	<b>Monto UF</b>	<b>Vigencia</b>
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguro Continental	Banco BICE	20.923,75	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 RENTA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – 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:

Mes	Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo			
	Serie Clasica			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
\$	M\$	mensual acumulada	M\$	
Enero	1.328,52	130.385.948	13.775	664
Febrero	1.329,08	137.193.798	13.429	662
Marzo	1.354,79	154.393.056	15.106	673
Abril	1.346,25	150.174.279	14.851	700
Mayo	1.336,35	155.961.131	16.148	727
Junio	1.356,23	172.622.108	16.804	781
Julio	1.359,42	194.160.690	19.588	837
Agosto	1.353,96	206.945.114	21.954	905
Septiembre	1.328,08	215.265.549	25.536	948
Octubre	1.309,29	208.933.364	27.522	937
Noviembre	1.368,74	230.848.898	27.489	969
Diciembre	1.403,20	249.980.427	32.214	1018

Mes	Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo			
	Serie APV			
	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
\$	M\$	mensual acumulada	M\$	
Enero	1.379,12	130.385.948	1.267	193
Febrero	1.380,24	137.193.798	1.341	206
Marzo	1.407,55	154.393.056	1.625	216
Abril	1.399,27	150.174.279	1.740	223
Mayo	1.389,58	155.961.131	1.940	244
Junio	1.410,85	172.622.108	2.161	271
Julio	1.414,77	194.160.690	2.590	289
Agosto	1.409,70	206.945.114	2.840	311
Septiembre	1.383,34	215.265.549	3.278	320
Octubre	1.364,36	208.933.364	3.686	325
Noviembre	1.426,90	230.848.898	3.690	340
Diciembre	1.463,47	249.980.427	4.228	349

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo					
Serie Liquidez					
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración		Nº partícipes
			mensual	acumulada	
	\$	M\$	M\$		
Enero	1.276,90	130.385.948	19.528		328
Febrero	1.276,91	137.193.798	17.405		321
Marzo	1.301,01	154.393.056	19.881		323
Abril	1.292,24	150.174.279	19.270		331
Mayo	1.282,15	155.961.131	21.635		351
Junio	1.300,65	172.622.108	23.037		408
Julio	1.303,10	194.160.690	28.662		463
Agosto	1.297,28	206.945.114	30.398		512
Septiembre	1.271,91	215.265.549	32.491		520
Octubre	1.253,34	208.933.364	33.051		518
Noviembre	1.309,67	230.848.898	32.985		545
Diciembre	1.342,03	249.980.427	42.010		575

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo					
Serie D					
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración		Nº partícipes
			mensual	acumulada	
	\$	M\$	M\$		
Enero	1.288,10	130.385.948	2.667		1
Febrero	1.288,66	137.193.798	2.460		1
Marzo	1.313,60	154.393.056	2.740		1
Abril	1.305,32	150.174.279	2.675		1
Mayo	1.295,74	155.961.131	2.785		1
Junio	1.315,03	172.622.108	2.673		1
Julio	1.318,13	194.160.690	2.739		1
Agosto	1.312,85	206.945.114	2.721		1
Septiembre	1.287,76	215.265.549	2.603		1
Octubre	1.269,55	208.933.364	2.641		1
Noviembre	1.327,21	230.848.898	2.573		1
Diciembre	1.360,64	249.980.427	2.750		1

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	acumulada
	\$	M\$	M\$	N° partícipes
Enero	1.347,90	130.385.948	590	79
Febrero	1.348,53	137.193.798	737	81
Marzo	1.374,69	154.393.056	886	82
Abril	1.366,09	150.174.279	875	81
Mayo	1.356,11	155.961.131	863	80
Junio	1.376,36	172.622.108	822	86
Julio	1.379,66	194.160.690	893	93
Agosto	1.374,19	206.945.114	1.032	98
Septiembre	1.347,99	215.265.549	1.036	103
Octubre	1.328,99	208.933.364	1.074	105
Noviembre	1.389,39	230.848.898	1.062	108
Diciembre	1.424,45	249.980.427	1.295	108

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	acumulada
	\$	M\$	M\$	N° partícipes
Enero	1.330,94	130.385.948	614	1
Febrero	1.332,02	137.193.798	536	1
Marzo	1.358,38	154.393.056	611	1
Abril	1.350,38	150.174.279	501	1
Mayo	1.341,03	155.961.131	624	1
Junio	1.361,55	172.622.108	664	1
Julio	1.365,34	194.160.690	701	1
Agosto	1.360,45	206.945.114	711	1
Septiembre	1.335,00	215.265.549	689	1
Octubre	1.316,69	208.933.364	705	1
Noviembre	1.377,05	230.848.898	694	1
Diciembre	1.412,33	249.980.427	738	1

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (25) Información estadística, continuación

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

<b>Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo</b>				
<b>Serie Institucional</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración</b>	
			<b>mensual</b>	<b>acumulada</b>
	<b>\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>N° partícipes</b>
Enero	1.348,74	130.385.948	45.886	377
Febrero	1.349,56	137.193.798	50.274	394
Marzo	1.375,95	154.393.056	59.112	397
Abril	1.367,54	150.174.279	63.483	401
Mayo	1.357,77	155.961.131	64.433	409
Junio	1.378,24	172.622.108	65.669	428
Julio	1.381,76	194.160.690	78.725	455
Agosto	1.376,49	206.945.114	83.102	471
Septiembre	1.350,45	215.265.549	83.746	480
Octubre	1.331,61	208.933.364	87.557	470
Noviembre	1.392,35	230.848.898	86.693	478
Diciembre	1.427,70	249.980.427	94.619	494

<b>Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo</b>				
<b>Serie K</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>Total activos</b>	<b>Remuneración</b>	
			<b>mensual</b>	<b>acumulada</b>
	<b>\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>N° partícipes</b>
Enero	1.363,21	130.385.948	-	3
Febrero	1.364,84	137.193.798	-	3
Marzo	1.392,44	154.393.056	-	3
Abril	1.384,81	150.174.279	-	3
Mayo	1.375,81	155.961.131	-	2
Junio	1.397,44	172.622.108	-	2
Julio	1.401,92	194.160.690	-	2
Agosto	1.397,49	206.945.114	-	2
Septiembre	1.371,91	215.265.549	-	2
Octubre	1.353,67	208.933.364	-	2
Noviembre	1.416,30	230.848.898	-	2
Diciembre	1.453,21	249.980.427	-	3



## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie Clasica				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	acumulada
	\$	M\$	M\$	N° partícipes
Enero	1.166,16	64.497.062	19.222	623
Febrero	1.185,76	64.369.433	18.431	607
Marzo	1.201,62	62.902.537	17.879	583
Abril	1.230,42	66.375.880	16.846	576
Mayo	1.248,17	70.601.729	16.887	571
Junio	1.264,83	75.775.632	15.753	582
Julio	1.280,19	85.428.253	18.227	647
Agosto	1.268,89	87.776.652	19.877	666
Septiembre	1.257,98	83.339.240	15.266	550
Octubre	1.269,52	82.274.918	10.182	537
Noviembre	1.316,85	100.176.215	10.586	561
Diciembre	1.329,06	107.310.532	12.542	602

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie APV				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	acumulada
	\$	M\$	M\$	N° partícipes
Enero	1.204,42	64.497.062	575	124
Febrero	1.225,15	64.369.433	512	123
Marzo	1.242,07	62.902.537	576	122
Abril	1.272,37	66.375.880	573	122
Mayo	1.291,29	70.601.729	606	125
Junio	1.309,07	75.775.632	618	133
Julio	1.325,54	85.428.253	860	146
Agosto	1.314,42	87.776.652	1.013	150
Septiembre	1.303,65	83.339.240	1.021	152
Octubre	1.316,19	82.274.918	1.059	148
Noviembre	1.365,83	100.176.215	1.059	150
Diciembre	1.379,08	107.310.532	1.068	178

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie Liquidez				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.204,42	64.497.062	575	124
Febrero	1.225,15	64.369.433	512	123
Marzo	1.242,07	62.902.537	576	122
Abril	1.272,37	66.375.880	573	122
Mayo	1.291,29	70.601.729	606	125
Junio	1.309,07	75.775.632	618	133
Julio	1.325,54	85.428.253	860	146
Agosto	1.314,42	87.776.652	1.013	150
Septiembre	1.303,65	83.339.240	1.021	152
Octubre	1.316,19	82.274.918	1.059	148
Noviembre	1.365,83	100.176.215	1.059	150
Diciembre	1.379,08	107.310.532	1.068	178

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie D				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	N° partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.130,57	64.497.062	1.757	1
Febrero	1.149,58	64.369.433	1.609	1
Marzo	1.164,97	62.902.537	1.862	1
Abril	1.192,90	66.375.880	1.884	1
Mayo	1.210,12	70.601.729	2.034	1
Junio	1.226,28	75.775.632	2.041	1
Julio	1.241,18	85.428.253	2.315	1
Agosto	1.230,24	87.776.652	2.388	1
Septiembre	1.219,67	83.339.240	2.305	1
Octubre	1.230,87	82.274.918	2.386	1
Noviembre	1.276,77	100.176.215	2.422	1
Diciembre	1.288,61	107.310.532	2.567	1

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.182,46	64.497.062	305	71
Febrero	1.202,39	64.369.433	273	71
Marzo	1.218,54	62.902.537	294	68
Abril	1.247,80	66.375.880	281	67
Mayo	1.265,87	70.601.729	306	66
Junio	1.282,83	75.775.632	296	67
Julio	1.298,47	85.428.253	316	67
Agosto	1.287,08	87.776.652	328	68
Septiembre	1.276,07	83.339.240	319	73
Octubre	1.287,85	82.274.918	425	74
Noviembre	1.335,92	100.176.215	487	73
Diciembre	1.348,38	107.310.532	522	77

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.162,34	64.497.062	226	1
Febrero	1.182,34	64.369.433	227	1
Marzo	1.198,67	62.902.537	283	1
Abril	1.227,92	66.375.880	285	1
Mayo	1.246,17	70.601.729	302	1
Junio	1.263,33	75.775.632	330	1
Julio	1.279,23	85.428.253	395	1
Agosto	1.268,49	87.776.652	412	1
Septiembre	1.258,10	83.339.240	376	1
Octubre	1.270,20	82.274.918	512	1
Noviembre	1.318,10	100.176.215	549	1
Diciembre	1.330,90	107.310.532	609	1

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### (25) Información estadística, continuación

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

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie Institucional				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.181,08	64.497.062	13.067	56
Febrero	1.201,15	64.369.433	11.644	56
Marzo	1.217,46	62.902.537	10.377	53
Abril	1.246,89	66.375.880	9.579	52
Mayo	1.265,13	70.601.729	9.633	51
Junio	1.282,27	75.775.632	9.706	51
Julio	1.298,11	85.428.253	12.328	56
Agosto	1.286,92	87.776.652	12.978	59
Septiembre	1.276,10	83.339.240	20.822	312
Octubre	1.288,07	82.274.918	29.415	321
Noviembre	1.336,35	100.176.215	31.673	333
Diciembre	1.349,02	107.310.532	38.681	353

Fondo Mutuo BICE Renta Largo Plazo				
Serie K				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.184,59	64.497.062	-	5
Febrero	1.205,43	64.369.433	-	5
Marzo	1.222,60	62.902.537	-	5
Abril	1.252,94	66.375.880	-	5
Mayo	1.272,11	70.601.729	-	5
Junio	1.290,16	75.775.632	-	5
Julio	1.306,95	85.428.253	-	5
Agosto	1.296,53	87.776.652	-	5
Septiembre	1.286,44	83.339.240	-	5
Octubre	1.299,36	82.274.918	-	4
Noviembre	1.348,92	100.176.215	-	4
Diciembre	1.362,59	107.310.532	-	4

## FONDO MUTUO BICE RENTA LARGO PLAZO

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

### **(26) Sanciones**

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

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

#### **(b) De otras autoridades administrativas**

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

### **(27) Hechos relevantes**

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

### **(28) Hechos posteriores**

El 10 de enero de 2024, la Sociedad Administradora contrató Póliza de Seguro de Garantía por UF61.054,56 constituida en beneficio del Fondo, con vigencia desde el 10 de enero de 2024 y hasta el 10 de enero de 2025.

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

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

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