

## **FONDO MUTUO BCI RENDIMIENTO**

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021  
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

## **FONDO MUTUO BCI RENDIMIENTO**

### **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, Método Directo

Notas a los Estados Financieros

\$ : Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidad de fomento



## **Informe de los Auditores Independientes**

Señores Partícipes de  
Fondo Mutuo BCI Rendimiento:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Fondo Mutuo BCI Rendimiento, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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.

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

BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2a) a los estados financieros. 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.

### ***Responsabilidad del auditor***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad 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 la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración del Fondo, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.



### ***Opinión***

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo BCI Rendimiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2a) a los estados financieros.

### ***Énfasis en un asunto - Oficio Circular N°592 Comisión para el Mercado Financiero***

De acuerdo con lo descrito en Nota 2a) y conforme a las Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Oficio Circular N°592, los estados financieros adjuntos incluyen instrumentos financieros que son valorizados a la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento y no al valor de mercado como lo requieren los criterios de clasificación y valorización establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"). Esta situación no modifica nuestra opinión referida a los estados financieros.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Alejandra Carrasco V.', with a horizontal line underneath.

Alejandra Carrasco V.

KPMG Ltda.

Santiago, 3 de marzo de 2023



## **Estados Financieros**

FONDO MUTUO BCI RENDIMIENTO

Al 31 de diciembre 2022 y 2021

Santiago, Chile

## Contenido

- Estados de situación financiera
- Estados de resultados integrales
- Estados de cambios en los activos netos atribuible a los partícipes
- Estados de flujos de efectivo método directo
- Notas a los estados financieros

\$ : Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidad de fomento

|                                                                                     |       | 31.12.2022  | 31.12.2021  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-------------|
|                                                                                     | Notas | M\$         | M\$         |
| ACTIVOS                                                                             |       |             |             |
| Efectivo y efectivo equivalente                                                     | 17    | 18.602      | 81.788      |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados                      | 7     | -           | -           |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado entregado en garantía | 8     | -           | -           |
| Activos financieros a costo amortizado                                              | 9     | 390.049.600 | 333.093.917 |
| Cuentas por cobrar a intermediarios                                                 | 10    | -           | -           |
| Otras cuentas por cobrar                                                            | 11    | -           | -           |
| Otros activos                                                                       | 15    | -           | -           |
| Total activos                                                                       |       | 390.068.202 | 333.175.705 |
| PASIVOS                                                                             |       |             |             |
| Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados                      | 14    | -           | -           |
| Cuentas por pagar a intermediarios                                                  | 10    | -           | -           |
| Rescates por pagar                                                                  | 12    | -           | -           |
| Remuneraciones Sociedad Administradora                                              | 13    | 29.221      | 17.904      |
| Otros documentos y cuentas por pagar                                                | 11    | 2.985       | 2.604       |
| Otros pasivos                                                                       | 15    | -           | -           |
| Total pasivos (excluido el activo neto atribuible partícipes)                       |       | 32.206      | 20.508      |
| Activo neto atribuible a los partícipes                                             |       | 390.035.996 | 333.155.197 |

Las notas adjuntas números 1 a la 30 forman parte integral de estos estados financieros.

|                                                                                                                                                      | NOTAS | 01.01.2022 al<br>31.12.2022 | 01.01.2021 al<br>31.12.2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                      | N°    | M\$                         | M\$                         |
| <b>Ingresos/(pérdidas) de la operación</b>                                                                                                           |       |                             |                             |
| Intereses y reajustes                                                                                                                                | 16    | 26.095.552                  | 3.550.518                   |
| Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado                                                                             | 9     | 122.783                     | (121.132)                   |
| Resultado en venta de instrumentos financieros                                                                                                       |       | 2.503                       | 8.956                       |
| <b>Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación</b>                                                                                               |       | <b>26.220.838</b>           | <b>3.438.342</b>            |
| <b>Gastos</b>                                                                                                                                        |       |                             |                             |
| Comisión de administración                                                                                                                           | 21    | (4.355.246)                 | (1.713.198)                 |
| Otros gastos de operación                                                                                                                            | 22    | (2.985)                     | (2.633)                     |
| <b>Total gastos de operación</b>                                                                                                                     |       | <b>(4.358.232)</b>          | <b>(1.715.831)</b>          |
| Utilidad/ (pérdida) de la operación antes de impuesto                                                                                                |       | 21.862.606                  | 1.722.511                   |
| Utilidad/ (pérdida) de la operación después de impuesto                                                                                              |       | 21.862.606                  | 1.722.511                   |
| <b>Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios</b>   |       | <b>21.862.606</b>           | <b>1.722.511</b>            |
| Distribución de beneficios                                                                                                                           |       | -                           | -                           |
| <b>Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios</b> |       | <b>21.862.606</b>           | <b>1.722.511</b>            |

Las notas adjuntas números 1 a la 30 forman parte integral de estos estados financieros.

**ESTADOS DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS ATRIBUIBLE A LOS PARTÍCIPES**
**Al 31 de diciembre 2022 y 2021**
**(En miles de pesos - M\$)**

| Al 31.12.2022                                                                                                                                        | Nota<br>Nº | CLASICA            | APV                | FAMILIA            | BCI                | TOTAL              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Activo neto atribuible a los partícipes al 01.01.2022                                                                                                |            | 313.536.217        | 12.711             | -                  | 19.606.269         | 333.155.198        |
| Aporte de cuotas                                                                                                                                     |            | 36.285.636.811     | -                  | -                  | 1.928.288.333      | 38.213.925.144     |
| Rescate de cuotas                                                                                                                                    |            | (36.251.488.043)   | (51)               | -                  | (1.927.418.858)    | (38.178.906.952)   |
| <b>Aumento neto originado por transacciones de cuotas</b>                                                                                            |            | <b>34.148.768</b>  | <b>(51)</b>        | <b>-</b>           | <b>869.475</b>     | <b>35.018.192</b>  |
| Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios          |            | 20.309.153         | 1.034              | -                  | 1.552.420          | 21.862.607         |
| (-)Distribución de beneficios                                                                                                                        |            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| En efectivo                                                                                                                                          | 19         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| En cuotas                                                                                                                                            | 19         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios</b> |            | <b>20.309.153</b>  | <b>1.034</b>       | <b>-</b>           | <b>1.552.420</b>   | <b>21.862.607</b>  |
| <b>Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022</b>                                                                            |            | <b>367.994.138</b> | <b>13.694</b>      | <b>-</b>           | <b>22.028.164</b>  | <b>390.035.997</b> |
| <b>Valor Cuota al 31 de diciembre de 2022</b>                                                                                                        | <b>18</b>  | <b>43.944,4714</b> | <b>55.511,8140</b> | <b>10.841,8000</b> | <b>11.598,7636</b> | <b>-</b>           |

  

| Al 31.12.2021                                                                                                                                        | Nota<br>Nº | CLASICA              | APV                | FAMILIA            | BCI                 | TOTAL                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
| Activo neto atribuible a los partícipes al 01.01.2021                                                                                                |            | 439.426.977          | 12.631             | -                  | 54.301.833          | 493.741.442          |
| Aporte de cuotas                                                                                                                                     |            | 43.730.487.774       | 74                 | -                  | 8.567.113.203       | 52.297.601.051       |
| Rescate de cuotas                                                                                                                                    |            | (43.857.771.932)     | (74)               | -                  | (8.602.137.800)     | (52.459.909.806)     |
| <b>Aumento neto originado por transacciones de cuotas</b>                                                                                            |            | <b>(127.284.158)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>(35.024.597)</b> | <b>(162.308.755)</b> |
| Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios          |            | 1.393.398            | 80                 | -                  | 329.033             | 1.722.511            |
| (-)Distribución de beneficios                                                                                                                        |            | -                    | -                  | -                  | -                   | -                    |
| En efectivo                                                                                                                                          | 19         | -                    | -                  | -                  | -                   | -                    |
| En cuotas                                                                                                                                            | 19         | -                    | -                  | -                  | -                   | -                    |
| <b>Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios</b> |            | <b>1.393.398</b>     | <b>80</b>          | <b>-</b>           | <b>329.033</b>      | <b>1.722.511</b>     |
| <b>Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2021</b>                                                                            |            | <b>313.536.217</b>   | <b>12.711</b>      | <b>-</b>           | <b>19.606.269</b>   | <b>333.155.198</b>   |
| <b>Valor Cuota al 31 de diciembre de 2021</b>                                                                                                        | <b>18</b>  | <b>40.987,6161</b>   | <b>51.330,4628</b> | <b>10.841,8000</b> | <b>10.657,5713</b>  | <b>-</b>             |

Las notas adjuntas números 1 a la 30 forman parte integral de estos estados financieros.

|                                                                |       | al 31.12.2022    | al 31.12.2021    |
|----------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
|                                                                | Notas | M\$              | M\$              |
| Flujos de efectivo originados por actividades de la operación  |       |                  |                  |
| Compra de activos financieros                                  | 9     | (7.637.174.554)  | (8.441.352.444)  |
| Venta de activos financieros                                   | 9     | 7.580.344.160    | 8.601.867.551    |
| Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos         |       | 26.095.552       | 3.548.817        |
| Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios      |       | (4.343.930)      | (1.699.731)      |
| Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios   |       | -                | -                |
| Otros ingresos de operación                                    |       | -                | -                |
| Otros gastos de operación pagados                              |       | (2.604)          | (2.502)          |
| Flujo neto originado por actividades de la operación           |       | (35.081.376)     | 162.361.692      |
| Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento |       |                  |                  |
| Colocación de cuotas en circulación                            |       | 38.213.925.144   | 52.297.601.051   |
| Rescates de cuotas en circulación                              |       | (38.178.906.952) | (52.459.909.806) |
| Otros                                                          |       | -                | -                |
| Flujo neto originado por actividades de financiamiento         |       | 35.018.192       | (162.308.755)    |
|                                                                |       |                  |                  |
| Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente  |       | (63.184)         | 52.937           |
| Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente               | 17    | 81.788           | 28.851           |
| Saldo final de efectivo y efectivo equivalente                 | 17    | 18.602           | 81.788           |

Las notas adjuntas números 1 a la 30 forman parte integral de estos estados financieros.

## 1 INFORMACION GENERAL

Fondo Mutuo BCI Rendimiento (en adelante “el Fondo”), es un Fondo Mutuo de renta fija, domiciliado y constituido bajo las leyes Chilenas como Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días nacional - derivados, Está regido por la Ley N°20.712 de 2014 Ley de Fondos de Terceros en su reglamento, el D.S N°129 de 2014, en el reglamento interno del mismo y en la normativa emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo al cual compete su fiscalización. La dirección comercial de su oficina es Magdalena 140, piso 7, Las Condes.

### Objetivo del Fondo

El objeto del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para el público en general que esté interesado en participar de un portafolio de inversiones diversificado, con un horizonte de inversión de corto plazo. Para el cumplimiento de su objetivo el Fondo contempla invertir en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo emitidos por emisores que participan en el mercado nacional, manteniendo una duración de su cartera igual o inferior a los 90 días.

Para efectos de lo anterior, se atenderá a las definiciones contenidas en la Circular N° 1.578 de 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace.

La Comisión para el Mercado Financiero aprobó el Reglamento Interno del Fondo y sus posteriores modificaciones, de acuerdo al siguiente registro:

| Fecha                   | Registro N° | Aprobación                         |
|-------------------------|-------------|------------------------------------|
| 03 de mayo de 1988      | FM110451    | Reglamento Interno                 |
| 04 de diciembre de 2002 | FM110451    | Modificación al Reglamento Interno |
| 31 de diciembre de 2003 | FM110451    | Modificación al Reglamento Interno |
| 28 de julio de 2004     | FM110451    | Modificación al Reglamento Interno |
| 07 de octubre de 2004   | FM110451    | Modificación al Reglamento Interno |
| 20 de octubre de 2005   | FM110451    | Modificación al Reglamento Interno |
| 31 de marzo de 2010     | FM110451    | Modificación al Reglamento Interno |
| 16 de agosto de 2011    | FM110451    | Modificación al Reglamento Interno |
| 26 de noviembre de 2012 | FM110451    | Modificación al Reglamento Interno |
| 30 de julio de 2015     | FM110451    | Modificación al Reglamento Interno |

### Modificaciones

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, no han existido modificaciones al Reglamento Interno del Fondo.

Las actividades de inversión del Fondo son gestionadas por BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A., en adelante la “Administradora”, la que se constituyó por escritura pública de fecha 7 de enero de 1988, otorgada en la Notaría de Santiago de Don Humberto Quezada Moreno, Su existencia fue autorizada mediante Resolución Exenta N°036 de fecha 16 de marzo de 1988 de la Comisión para el Mercado Financiero. La Sociedad Administradora pertenece al Grupo BCI y se encuentra inscrita en el Registro de Comercio de Santiago a fojas 6068 número 3234 del año 1988.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por la Administradora del Fondo el 28 de Febrero de 2023.

## 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación. Estos criterios han sido aplicados sistemáticamente al 31 de diciembre de 2022 Y 2021.

### A. Bases de preparación

Los estados financieros del Fondo Mutuo BCI Rendimiento correspondientes a los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 Y 2021, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “Nuevas Normas Contables”) según Oficio Circular N°592 del 6 de abril del 2010 e instrucciones complementarias, las que por tratarse de un fondo tipo 1 mantienen la siguiente particularidad:

De acuerdo con el Oficio Circular N°592, los Fondos Mutuos definidos como “Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Corto Plazo con Duración menor o igual a 90 días”, de conformidad con el número 1 de la Sección II de la Circular N°1.578 de 2002 o la que la modifique o remplace, estarán exceptuados de aplicar el criterio de clasificación y valorización para los instrumentos financieros establecidos en las NIIF. En este sentido, estos Fondos podrán valorizar los instrumentos que conforman su cartera de inversiones al valor resultante de actualizar él o los pagos futuros de cada instrumento, utilizando como tasa de descuento la Tasa Interna de Retorno implícita en la adquisición del instrumento (TIR de compra). En el caso de que existan diferencias relevantes entre la valorización a TIR de compra y TIR de mercado, el gerente general de la Sociedad Administradora deberá fundadamente determinar si corresponde o no efectuar ajustes a la valorización de la cartera de inversiones del Fondo. En el evento que se decida efectuar los referidos ajustes, se deberán aplicar las disposiciones contenidas en la Circular N°1.990 de 2010.

No obstante lo anterior, en lo que se refiere a presentación de la información financiera, los Fondos Mutuos denominados “Tipo 1” deberán utilizar el mismo formato de estados financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) puesto a disposición por la Comisión para el Mercado Financiero a la industria de Fondos Mutuos en general.

La preparación de estos estados financieros requiere, el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También necesita que la Administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los criterios contables del Fondo.

### B. Comparación de la información

Los estados financieros anuales auditados al 31 de diciembre de 2022, se presentan en forma comparativa con el ejercicio 2021. Por lo tanto, el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por el ejercicio terminado a esa fecha, que se incluyen en los presentes estados financieros, para efectos comparativos, también han sido preparados de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2a, siendo los criterios contables aplicados consistentes con los utilizados durante el presente ejercicio 2022.

### C. Declaración de cumplimiento con las normas internacionales de información financiera

La información contenida en estos estados financieros es de responsabilidad de la Administración del Fondo, que manifiesta expresamente que han sido preparados de acuerdo con instrucciones y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en oficio circular N°592 de 6 de abril del 2010 y complementarios, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En la preparación de los estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos (Nota 6).

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera, estados de resultados integrales, estados de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y en los estados de flujos de efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

## 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

### D. Período cubierto

Los presentes estados financieros del Fondo cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes,
- Estados de Resultados Integrales y Estados de Flujos de Efectivo, por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021.

### E. Moneda funcional y de presentación

Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en pesos chilenos. La principal actividad del Fondo es invertir en instrumentos de deuda nacional y en instrumentos derivados. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos. La Administración considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Estos Estados Financieros han sido preparados en pesos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo, según análisis de la Norma Internacional de Contabilidad N°21 (NIC 21). Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

### F. Bases de conversión

Los activos y pasivos pactados en moneda extranjera y unidades de fomento, han sido convertidos a Pesos chilenos, moneda que corresponde a la moneda funcional del Fondo, de acuerdo a los valores de conversión de estas unidades monetarias vigentes al cierre de cada ejercicio informados por el Banco Central de Chile.

Los valores de conversión al cierre de cada ejercicio son los siguientes:

| Fecha | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------|------------|------------|
| UF    | 35.110,98  | 30.991,74  |

### G. Activos y pasivos financieros

#### G.1 Clasificación

De acuerdo a la Circular N°1.990 del 28 de octubre de 2010, los instrumentos financieros se valorizan a TIR de compra, clasificando sus inversiones a costo amortizado.

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del :

Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros,

Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021 el Fondo ha clasificado sus inversiones a costo amortizado.

#### G.2 Activos financieros a costo amortizado (OC N°592)

En general los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses y reajustes de acuerdo con los términos contractuales del instrumento.

La sociedad administradora evalúa a cada fecha de cierre del estado de situación financiera, si existe evidencia objetiva de

## 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

desvalorización o deterioro en el valor de un activo financiero o grupo de activos financieros bajo esta categoría. Las pruebas de deterioro se describen en la nota 2r.

De acuerdo con el Oficio Circular N°592, los Fondos mutuos definidos como “Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda a Corto Plazo Con Duración Menor o Igual a 90 Días”, de conformidad con el número 1 de la sección II de la circular N°1.578 de 2002 o la que notifique o reemplace, estarán exceptuados de aplicar el criterio de clasificación y valorización para los instrumentos financieros establecidos en las NIIF.

De acuerdo a lo anterior los instrumentos que conforman la cartera de inversiones son valorizados al valor resultante de actualizar él o los pagos futuros de cada instrumento, utilizando como tasa de descuento la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento (TIR de compra). En la valorización de la cartera se deberán contabilizar anticipadamente los intereses y reajustes que cada instrumento devengará al día siguiente al de la valorización.

Cuando existan diferencias relevantes entre la valorización a TIR de compra (o a la última tasa desvalorización, según corresponda) y TIR de mercado, el gerente general de la Sociedad Administradora deberá fundadamente determinar si corresponde o no efectuar ajustes a la valorización de la cartera de inversiones del Fondo, los fundamentos y las bases para efectuar los ajustes deberán ser puestos a disposición de la Comisión para el Mercado Financiero o de cualquier partícipe del Fondo, a su sola solicitud.

En el evento que se decida efectuar los referidos ajustes, es decir, valorizar los instrumentos al precio o valor de mercado se deberán aplicar los siguientes criterios: (a) si en el día de valorización el título se hubiere transado en algún mercado respecto de cuyas transacciones se publique estadística de precios y montos, el valor a utilizar será el resultante de actualizar él o los pagos futuros del título considerando como tasa de descuento la tasa interna de retorno (TIR) promedio ponderada de las transacciones informadas del día, siempre que éstas hayan superado un total de 500 unidades de fomento; (b) si en el día de valorización no se hubiese superado el monto de 500 unidades de fomento referido en (a), o bien, no se hubiere transado el título, éste se valorizará utilizando como tasa de descuento la última que se hubiere determinado en conformidad con lo dispuesto en letra (a) anterior.

Los criterios para realizar los ajustes a la valorización son los siguientes:

- Ajustes a nivel de cartera: A nivel de cartera, la brecha al valorizar a TIR de compra o la última tasa de valorización según corresponda, no podrá exceder el 0,1% del valor que dicha cartera tendría al valorizarse a tasa de mercado.
- Ajustes a nivel de instrumento: A nivel de instrumento, y cuando se trate de instrumentos a tasa nominal, la brecha al valorizar la cartera a TIR de compra o la última tasa de valorización según corresponda, no podrá exceder el 0,6% del valor que dicha cartera tendría al valorizarse a tasa de mercado. Cuando se trate de instrumentos denominados en monedas distintas al dólar de Estados Unidos y en otras unidades de reajuste, la brecha al valorizar a TIR de compra o la última tasa de valorización según corresponda, no podrá exceder el 0,8% del valor que dicha cartera tendría al valorizarse a tasa de mercado.
- Ajustes por otra causa: Conforme a lo establecido en la Circular N°1.990 y a sus posteriores modificaciones, el gerente general de la Administradora junto al área de riesgo del Banco, podrá realizar ajustes a tasa de mercado sobre uno o más instrumentos componentes de la cartera del Fondo, valorizados al respecto a TIR de compra, basándose en información de mercado, riesgo operacional y financiero.

La Administradora del Fondo considera la realización de prueba de “Stress testing” y otra técnica similar para examinar

## 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

variaciones en rentabilidad de instrumentos específicos y de la cartera ante distintos escenarios de mercado, a objeto de determinar niveles apropiados de riesgos (crédito, tasa de interés, mercado). Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021 no se han observado indicadores de deterioro de estos tipos de instrumentos.

### G.3 Pasivos financieros

Los pasivos financieros que se tengan para negociar se valorarán de acuerdo a lo siguiente:

- Se emita principalmente con el propósito de readquirirlo en el corto plazo (por ejemplo, obligaciones y otros valores negociables emitidos cotizados que la empresa pueda comprar en el corto plazo en función de los cambios de valor).
- Forme parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente de la que existían evidencias de actuaciones recientes para obtener ganancias en el corto plazo, o
- Sea un instrumento financiero derivado, siempre que no sea un contrato de garantía financiera ni haya sido designado como instrumento de cobertura.

Los pasivos financieros mantenidos para negociar se valorarán inicialmente por su costo amortizado. Los gastos de transacción que les sean directamente atribuibles se reconocerán en el resultado integral.

El resto de los pasivos financieros, son clasificados como “Otros Pasivos” de acuerdo a NIIF 9.

### G.4 Reconocimiento, baja y medición

Las compras y ventas de inversiones en forma regular se reconocen en la fecha de la transacción, fecha en la cual el Fondo se compromete a comprar o vender la inversión. Los activos financieros y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo a partir de las inversiones han expirado o el Fondo ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a su propiedad.

Los activos financieros a costo amortizado y otros pasivos se valorizan, después de su reconocimiento inicial, a base del método de interés efectivo. Los intereses y reajustes devengados se registran en la cuenta "Intereses y reajustes" del estado de resultados integrales.

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo financiero o pasivo financiero y para asignar los ingresos financieros o gastos financieros a través del período pertinente. El tipo de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente pagos o recaudaciones de efectivo futuros estimados durante toda la vigencia del instrumento financiero, o bien, cuando sea apropiado, un período más breve, respecto del valor contable del activo financiero o pasivo financiero. Al calcular el tipo de interés efectivo, el Fondo estima los flujos de efectivo considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera las pérdidas por crédito futuras. El cálculo incluye todos los honorarios y puntos porcentuales pagados o recibidos entre las partes contratantes que son parte integral del tipo de interés efectivo, costos de transacción y todas las otras primas y descuentos.

## 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

### H. Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye caja y banco (cuentas corrientes bancarias) e inversiones corto plazo de alta liquidez (depósitos a la vista y otras inversiones de corto plazo de alta liquidez), esto es saldos disponibles para cumplir compromisos de pago a corto plazo más propósitos de inversión. Estas partidas se registran a su costo histórico.

### I. Aportes (capital pagado)

Los aportes del Fondo deberán ser pagados en pesos, el aporte recibido se expresará en cuotas del Fondo, utilizando el valor de la cuota correspondiente al mismo día de la recepción si este se efectuase antes del cierre de operaciones del Fondo o el valor de la cuota de día siguiente al de la recepción, si el aporte se efectuare con posterioridad a dicho cierre.

En caso de colocaciones de Cuotas efectuadas en los sistemas de negociación bursátil autorizados por la Comisión para el mercado financiero, el precio de la Cuota será aquel que libremente estipulen las partes en esos sistemas de negociación.

### J. Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo al 31 de diciembre de 2022 ha emitido 10.273.500,0588 de sus distintas series de cuotas y que son clasificadas como pasivo financiero.

El Fondo al 31 de diciembre de 2021 ha emitido 9.489.439,3720 de sus distintas series de cuotas.

El Fondo contempla las siguientes series de cuotas:

Serie Clásica

Serie APV

Serie Familia V (Al 31 de diciembre de 2022, esta serie no ha iniciado operaciones)

Serie BCI

Las cuotas en circulación pueden ser rescatadas sólo a opción del partícipe por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor del patrimonio neto del Fondo en el momento del rescate.

El valor neto de activos por cuota del Fondo se calcula dividiendo el patrimonio neto atribuible a los partícipes de cada serie de cuotas en circulación por el número total de cuotas de la serie respectiva.

### K. 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.

### L. Estado de flujo de efectivo

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se ha utilizado el método directo. Este método proporciona información que puede ser útil en la estimación de los flujos de efectivo futuro, el cual no está disponible utilizando el método indirecto.

El Estado de Flujo de Efectivo considera los siguientes conceptos:

Flujos operacionales: flujos de efectivo originados por las operaciones normales de La Administradora, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

Flujos de financiamiento: flujos de efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

## 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

Flujos de inversión: flujos de efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente de la Administradora.

### M. Garantías

El Reglamento Interno del Fondo y su Política de Inversión, determina que el Fondo no entrega garantías de ninguna especie.

### N. Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar por operaciones 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 inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo, menos la provisión por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar a intermediarios.

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

El Fondo aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9. Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

### O. Ingresos financieros

Los ingresos financieros se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y título de deuda.

### P. Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos de los Fondos Mutuos se reconocen diariamente en el resultado del ejercicio. Estos provienen por las ventas de los activos financieros (realizado) y por la valorización de estos Instrumentos (devengado).

Los gastos de cargo del Fondo se reconocen diariamente en el resultado. Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros. Los gastos de cargo del Fondo corresponden principalmente a: comisiones, derechos de bolsa, honorarios profesionales y otros estipulados en el reglamento interno.

### Q. Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto es así informado en el estado de situación financiera cuando existe un derecho legal para compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidar sobre una base neta, o realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

### R. Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

Se establece una provisión por deterioro del valor de montos correspondientes a activos financieros a costo amortizado (incluyendo cuentas por cobrar a intermediarios), cuando hay evidencia objetiva de que el Fondo no será capaz de recaudar todos los montos adeudados por el instrumento. Las dificultades financieras significativas del emisor o deudor, la probabilidad de que el mismo entre en quiebra o sea objeto de reorganización financiera, y el incumplimiento en los pagos son considerados como indicadores de que el instrumento o monto adeudado ha sufrido deterioro del valor.

Una vez que un activo financiero o un grupo de activos financieros similares haya sido deteriorado, los ingresos financieros se

## 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

reconocen utilizando el tipo de interés empleado para descontar los flujos de efectivo futuros con el fin de medir el deterioro del valor mediante la tasa efectiva original. Al 31 de diciembre de 2022 el Fondo no ha efectuado ajustes por deterioro de sus activo.

### 5. Nuevos pronunciamientos contables

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros. Tal como lo dispone la Comisión para el Mercado Financiero, estas políticas han sido diseñadas en función de las nuevas normas vigentes al 31 de diciembre de 2022 y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan en estos estados financieros.

#### a) Las siguientes Enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros:

| Nuevas NIIF                                                                               | Fecha de Aplicación Obligatoria                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37).                | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada. |
| Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16). | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada. |
| Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16).        | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada. |
| Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3).                                     | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada. |

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen impacto significativo en los Estados Financieros del Fondo

## 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

### b) Normas y Enmiendas a NIIF que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente

|                  | Nuevas NIIF                                                                                                              | Fecha de Aplicación Obligatoria                                                                                                                                               |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NIIF 17          | Contratos de Seguros.                                                                                                    | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles |
| NIIF 17          | Contratos de Seguros.                                                                                                    | implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.                 |
|                  | Enmiendas a NIIF                                                                                                         | Fecha de aplicación obligatoria                                                                                                                                               |
| NIC 1            | Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente                                                                   | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.                                                                               |
| NIIF 10 y NIC 28 | Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto                                       | Fecha efectiva diferida indefinidamente.                                                                                                                                      |
| NIC 1            | Revelaciones de políticas contables (Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad). | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.                                                                               |
| NIC 8            | Definición de estimación contable                                                                                        | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables   |
| NIC 8            | Definición de estimación contable                                                                                        | y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.               |
| NIC 12           | Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción                                  | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.                                                                               |
| NIIF 17          | Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa                                                   | La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro.                                                                                     |
| NIIF 16          | Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior                                                      | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.                                                                           |
| NIC 1            | Pasivos No Corrientes con Covenants                                                                                      | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.                                                                                                           |

La Administración del Fondo se encuentra evaluando el impacto que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas tendrá sobre los estados financieros en el período de su primera aplicación.

## 3 CAMBIOS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2022, el Fondo no presenta ningún cambio en los criterios contables utilizados para la preparación de los estados financieros respecto de los utilizados para el ejercicio 2021.

#### 4 POLITICA DE INVERSION DEL FONDO

La política de inversión vigente se encuentra definida en el reglamento interno del Fondo aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero, según resolución exenta N°36, de fecha 16 de marzo de 1988, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Magdalena 140 piso 7. Las Condes, Santiago y nuestro sitio web [www.bci.cl](http://www.bci.cl).

##### 4.1 Clasificación de riesgo nacional

El Fondo podrá adquirir instrumentos clasificados en las categorías de riesgo BBB, N-2 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88° de la Ley N°18.045.

##### 4.2 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones

El Fondo dirigirá sus inversiones al mercado de instrumentos de deuda de corto plazo e instrumentos de deuda de mediano y largo plazo del mercado nacional. Dicho mercado deberá ser regulado por la Comisión para el Mercado Financiero o por entidades fiscalizadoras similares a ésta.

##### 4.3 Condiciones que deben cumplir esos mercados

Las condiciones mínimas que debe reunir dichos mercados para ser elegibles serán las que determina la Norma de Carácter General (las "NCG") No. 376 de 2015 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero, o aquella que la modifique y/o reemplace.

##### 4.4 Monedas que serán mantenidas por el Fondo y denominación de los instrumentos en que se efectúen las inversiones.

| País  | Moneda                | Porcentaje de inversión sobre el activo del Fondo |          |
|-------|-----------------------|---------------------------------------------------|----------|
|       |                       | % Mínimo                                          | % Máximo |
| Chile | Pesos moneda nacional | 0%                                                | 100%     |
| Chile | Unidad de fomento     | 0%                                                | 100%     |

El Fondo podrá mantener disponible en Pesos moneda nacional, de acuerdo al siguiente criterio:

- a) Hasta un 30% de su activo en forma permanente, producto de sus propias operaciones, como también por eventuales variaciones de capital de dichas inversiones, y
- b) Hasta un 35% sobre el activo del Fondo por un plazo de 30 días, producto de las compras y ventas de instrumentos efectuadas con el fin de reinvertir dichos saldos disponibles.

##### 4.5 Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones

El nivel de riesgo esperado de las inversiones estará determinado por la naturaleza de los instrumentos en los que invierta el Fondo, de acuerdo a lo expuesto en la política específica de inversiones de este Reglamento Interno.

El Fondo podrá invertir en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo. De todas formas, la duración máxima de las inversiones del Fondo deberá ser menor o igual a 90 días.

De igual forma, el riesgo esperado de las inversiones, está dado principalmente por las siguientes variables:

- a) Variación de los mercados de deuda, producto de las tasas de interés relevantes, y
- b) El riesgo de crédito de los emisores de instrumentos elegibles.

#### **4 POLITICA DE INVERSION DEL FONDO, continuación**

##### **4.6 Política de valorización de las inversiones del fondo**

La política de valorización de los instrumentos que conforman la cartera de inversiones del Fondo, dada la tipología del mismo definido como un “Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Corto Plazo con Duración menor o igual a 90 días” contempla que dichos instrumentos se valorizan a la tasa interna de retorno implícita en la adquisición de los instrumentos (TIR de compra), considerando además políticas de liquidez y la realización de ajustes a precios de mercado debidamente aprobadas por la Administradora. Las políticas de liquidez y de ajustes a precios de mercado incluyen, entre otros elementos, el monitoreo de la desviación entre el valor de los instrumentos a TIR de compra y la valorización a precios de mercado, realizando ajustes cuando las desviaciones superen los límites a nivel de cartera y/o instrumentos, establecidos para estos efectos por la Circular No. 1.990 de 2010 o aquella que la modifique o reemplace.

Por otra parte, las operaciones en instrumentos financieros derivados, que efectúa el Fondo con la finalidad de cobertura de los riesgos asociados a sus inversiones de contado, se valorizan determinando el efecto conjunto del derivado y del activo objeto de la cobertura. A mayor abundamiento, diariamente se monitorea la variación conjunta de los cambios en el valor de mercado del activo subyacente y su respectivo derivado de cobertura, para efectos de evaluar la posibilidad de realizar ajustes de mercado, de acuerdo a los límites de desviación entre TIR de compra y TIR de mercado conforme a lo señalado en la Circular No. 1.990 antes indicada.

Se deja constancia de que la política de valorización de las inversiones del Fondo se ajustará en todo momento a las disposiciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

##### **4.7 Condiciones de diversificación de los fondos en que invierta el Fondo**

No aplica.

##### **4.8 Otras consideraciones**

Los valores nacionales, en que invierta el Fondo, deberán estar sujetos a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, o un organismo equivalente; o ser emitidos por el Estado o Banco Central de Chile.

La política de inversiones del Fondo no contempla ninguna limitación o restricción a la inversión en los valores emitidos o garantizados por sociedades que no cuenten con el mecanismo de gobiernos corporativos, descritos en el artículo 50° bis de la Ley No. 18.046.

#### 4 POLITICA DE INVERSION DEL FONDO, continuación

##### 4.9 Características y diversificación de las inversiones

##### 4.9.1 Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo

| Tipo de instrumento                                                                                                                                                                                                                                                                         | Mínimo | Máximo |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Instrumentos de deuda inscritos en el Registro de Valores, emitidos por Filiales, CORFO, Empresas Fiscales, Semifiscales, de administración autónoma y descentralizada.                                                                                                                     | 0%     | 60%    |
| Títulos de deuda inscritos en el Registro de Valores.                                                                                                                                                                                                                                       | 0%     | 70%    |
| Títulos de Deuda de Secularización, de aquellos referidos en el Título XVIII de la Ley No. 18.045.                                                                                                                                                                                          | 0%     | 25%    |
| Contratos que consten en facturas cuyos padrones estén inscritos en el Registro de Productos y que cumplan con las condiciones y requisitos para ser transados en una Bolsa de Productos con acuerdo a la normativa bursátil de ésta y aprobada por la Comisión para el Mercado Financiero. | 0%     | 100%   |
| Otros valores de deuda que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.                                                                                                                                                                                                                 | 0%     | 50%    |
| Títulos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.                                                                                                                                                                                                          | 0%     | 100%   |
| Efectos de Comercio.                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0%     | 80%    |
| Títulos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco de Central Chile.                                                                                                                                                                                                                  | 0%     | 100%   |
| Títulos de deuda emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen en mercados locales.                                                                                                                                                          | 0%     | 80%    |
| Títulos de deuda de oferta pública emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras que se transen en mercados nacionales.                                                                                                                                                               | 0%     | 60%    |

##### 4.9.2 Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial

|                                                                                                                                                             |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Límite máximo de inversión por emisor                                                                                                                       | : 20% del activo del Fondo. |
| Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley No. 18.045. | : 25% del activo del Fondo. |
| Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas                                                                                | : 30% del activo del Fondo  |

Se deja constancia que la Administradora podrá invertir en instrumentos emitidos por personas relacionadas a la Administradora siempre y cuando se dé cumplimiento a los requisitos y límites que establecen los artículos 62 de la Ley 20.712 y la NCG 376 de 2015, o aquella que la modifique o reemplace. Así, el Fondo tendrá como límite máximo para este tipo de inversiones, un 30% del activo total del Fondo.

Asimismo, se deja constancia que para efectos de las inversiones y sus límites establecidos precedentemente, deberán cumplirse con todos los requisitos y/o condiciones que para el efecto establece la Ley 20.712 y la NCG No 376, o aquella que la modifique o reemplace.

##### 4.9.3 Tratamiento de Excesos de Inversión

Los excesos que se produjeran respecto de los límites establecidos en el Reglamento interno, cuando se deban a causas imputables a la Administradora, deberán ser subsanados en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso. Para los casos en que dichos excesos se produjeran por causas ajenas a la Administradora, se regularizarán los excesos

#### **4 POLITICA DE INVERSION DEL FONDO, continuación**

de inversión en la forma y plazos establecidos mediante la Ley 20.712 y la NCG No, 376 o aquella que lo modifique o reemplace, la que no podrá superar de 12 meses contados desde la fecha en que se produzca el exceso.

##### **4.9.4 Operaciones que realizará el Fondo**

La Administradora por cuenta del Fondo, además de invertir en los activos que autoriza este Reglamento Interno, podrá realizar las siguientes operaciones:

##### **4.9.5 Contratos de derivados**

La Administradora por cuenta del Fondo podrá celebrar contratos de derivados (contratos de forwards y swaps), en el mercado local, fuera de bolsa. Para efectos de lo anterior, el Fondo podrá actuar como comprador o vendedor de los respectivos activos objeto de los mencionados contratos.

Los activos que serán objeto de las operaciones de productos derivados mencionados que realice la Administradora por cuenta del Fondo serán monedas, tasas de interés e instrumentos de renta fija.

Finalmente, la Administradora enviará de forma diaria los contratos de derivados que celebre el Fondo a un proveedor externo e independiente, quien determinará diariamente los precios para dichos contratos.

##### **Límites de inversión en contratos de derivados**

El Fondo no contemplará más límites que los establecidos en la Ley y su normativa complementaria.

Este Fondo tiene previsto operar con instrumentos financieros derivados con la finalidad de cobertura de los riesgos asociados a sus inversiones de contado. El uso de instrumentos financieros derivados como cobertura de otras inversiones también conlleva riesgos, como la posibilidad de que exista una correlación imperfecta entre el movimiento del valor de los contratos de derivados y las inversiones objeto de cobertura, lo que puede multiplicar las pérdidas o las ganancias de valor de la cartera.

##### **4.9.6 Venta corta y préstamo de valores**

Este Fondo no contempla efectuar operaciones de venta corta y préstamo de valores.

##### **4.9.7 Operaciones con retroventa o retrocompra**

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de retroventa de instrumentos de oferta pública en mercados nacionales y/o extranjeros respecto de aquellos instrumentos en que el Fondo está autorizado a invertir conforme a la política de inversiones señalada en el punto 2 de la letra B del Reglamento Interno. Estas operaciones serán realizadas en mercados OTC.

Estas operaciones sólo podrán efectuarse con bancos nacionales que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo y corto plazo, a lo menos equivalente a las categorías nacionales B y N-4 respectivamente, de acuerdo a la definición señalada en el artículo 88° de la Ley de Mercado de Valores.

Los instrumentos de deuda comprados con retroventa, susceptibles de ser custodiados, deberán mantenerse en la custodia de una empresa de depósito de valores regulada por la Ley 18.876. Aquellos instrumentos de oferta pública que no sean susceptibles de ser custodiado por estas empresas, podrán mantenerse en la custodia de la Administradora o de un banco, de aquellos contemplados por la NCG No, 235 de la Comisión para el Mercado Financiero o de aquella norma que la modifique o reemplace, siendo responsabilidad de la Administradora velar por la seguridad de los valores adquiridos con retroventa a nombre del Fondo.

El Fondo podrá mantener hasta el 20% de su activo total adquirido con retroventa y no podrá mantener más de un 10% de ese activo, en instrumentos sujetos a dicho compromiso con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo

#### 4 POLITICA DE INVERSION DEL FONDO, continuación

empresarial. La Administradora, por cuenta del Fondo, podrá efectuar operaciones de retroventa sobre:

- (i) Títulos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile;
- (ii) Títulos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales;
- (iii) Títulos de deuda emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen en mercados locales;
- (iv) Títulos de deuda de oferta pública emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras que transen en mercados locales, y
- (v) Títulos de deuda inscritos en el Registro de Valores.

##### 4.9.8 Otras operaciones

Este Fondo no realizara otro tipo de operaciones distintas de aquellas señaladas precedentemente.

El Fondo no realizará otro tipo de operaciones distintas de aquellas señaladas precedentemente.

##### 4.10 Política de Liquidez

Para el efecto de contar con los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones por las operaciones que realice, como así también las obligaciones derivadas del pago de rescate de cuotas y otras situaciones detalladas en el Reglamento Interno, el Fondo mantendrá como mínimo un 30% del activo del Fondo en activos líquidos, entendiéndose por tales aquellos instrumentos que se transen frecuentemente y en volúmenes significativos en los mercados secundarios formales.

##### 4.11 Política de Endeudamiento

La política de endeudamiento del Fondo contempla la posibilidad que éste pueda endeudarse con el objeto que la Administradora pueda obtener los recursos necesarios para efectos de hacer frente al pago de rescates del día debiendo quedar dicho pasivo saldado el mismo día antes de efectuarse la valorización diaria de la cuota. El porcentaje máximo de dicho endeudamiento no podrá superar el 20% de su patrimonio. De igual forma el Fondo no contempla mantener activos sujetos a gravámenes o prohibiciones o entregados en garantías por obligaciones con terceros, salvo por lo dispuesto en el numeral 4 del literal B del Reglamento Interno.

## 5 ADMINISTRACION DE RIESGOS

En cumplimiento a las disposiciones contenidas en la Circular N° 1.869 de 2010 de la Comisión para el mercado financiero, BCI Asst Management Administradora General de Fondos S.A. ha elaborado de manera formal, políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno, que contemplan los riesgos asociados en todas las actividades de la administradora, y que se encuentran contenidas en el Manual de Gestión de Riesgos y Control Interno (el “Manual”). De esta manera, el Manual contempla la descripción detallada de las funciones y responsabilidades en la aplicación y supervisión del mismo, así como también los respectivos anexos que complementan dicho manual y que definen aspectos específicos de la gestión de cada uno de los riesgos identificados.

En complemento a lo anterior, el Directorio de esta Sociedad Administradora evalúa y revisa permanentemente la aplicación y efectividad de las políticas y procedimientos establecidos, de manera de asegurar el cumplimiento de los objetivos establecidos.

Según las referidas políticas y procedimientos de gestión de riesgos, es posible revelar lo siguiente en la administración de este fondo mutuo:

### 5.1 Gestión de riesgo financiero

En el desarrollo de sus actividades, el Fondo está expuesto a riesgos de diversa naturaleza que podrían afectar la consecución de objetivos de preservación de capital de los partícipes de éste.

Concretamente, la operación con instrumentos financieros conlleva la implementación de políticas y procedimientos de gestión de riesgos de naturaleza inherente a las operaciones de inversión. El Fondo identifica como riesgos principales:

Riesgo de mercado (riesgo cambiario y riesgo de tasa de interés)

Riesgo de crédito

Riesgo de liquidez

En línea con los objetivos principales del Fondo, las políticas de gestión de riesgo están orientadas a la preservación del capital invertido en instrumentos de deuda de corto plazo de emisores nacionales e internacionales que operen en el mercado local, buscando una rentabilidad conservadora de bajo riesgo, otorgando liquidez que permita a los partícipes de este realizar un manejo adecuado de la parte más líquida de sus ahorros en moneda nacional.

El Fondo está dirigido a instituciones, corporaciones, empresas y personas que para el manejo de sus excedentes de caja, requieren un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración igual o menor a 90 días, con inversión en el mercado nacional, puesto que buscan la preservación del capital y obtener una rentabilidad conservadora, acorde a la liquidez de muy corto plazo que caracterizan sus inversiones.

Asimismo, está dirigido a inversionistas personas natural que por tener un perfil de baja tolerancia al riesgo, las características de este Fondo Mutuo satisfacen sus necesidades de ahorro e inversión. Por otra parte, está dirigido a inversionistas personas naturales que, teniendo mayor tolerancia al riesgo, utilicen este Fondo como la parte más líquida y conservadora de su portafolio de inversiones, el cual puede incluir otros Fondos mutuos o instrumentos de mayor riesgo-retorno.

La Administración monitorea el cumplimiento del Reglamento Interno del Fondo respecto de su política de inversión.

#### 5.1.1 Riesgo de mercado

Se entiende por riesgo de mercado, la contingencia de pérdida por la variación del valor de mercado de los instrumentos financieros, respecto al valor registrado de la inversión, producto del cambio en las condiciones de mercado, representado por movimientos adversos o variaciones en las tasas de interés o en el precio de los instrumentos mantenidos en cartera por el Fondo.

## 5 ADMINISTRACION DE RIESGOS, continuación

### 5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación

#### 5.1.1 Riesgo de mercado, continuación

##### a) Riesgo cambiario

La moneda funcional del fondo corresponde al Peso Chileno.

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, el Fondo no mantuvo inversiones en instrumentos en una moneda distinta a la del origen del Fondo o de su contabilidad, por lo que no estuvo expuesto al riesgo cambiario.

##### b) Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipo de interés surge de los efectos de fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de activos y pasivos financieros y flujo de efectivo futuro.

El Fondo mantiene instrumentos de deuda que lo exponen al riesgo de tipo de interés el cual se puede materializar a través de un alza de los tipos de interés de mercado que implique que los instrumentos mantenidos en cartera no se puedan enajenar a la tasa de compra con la que fueron adquiridos inicialmente, o alternatively, a la última tasa de interés a la que uno o más instrumentos fueran valorizados.

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, si hubiese existido un cambio de tasas interés sobre los activos denominados en pesos chilenos de 0,01% mensual, manteniéndose todas las demás variables constantes, el aumento de los activos netos atribuible a inversionistas habría sido aproximadamente de 0,0008% en el año 2022 y de un 0,0004% en el año 2021, con respecto a la cartera de inversiones, equivalentes a M\$3.327 y M\$1.218 respectivamente. Esto se origina principalmente en el cambio del valor razonable de los instrumentos de deuda presentes en la cartera al cierre del período.

La sensibilización presentada corresponde a una estimación del efecto de un aumento en la tasa representativa de los instrumentos en pesos de 0,01% mensual.

El Fondo tiene exposición directa a las variaciones de tasas de interés sobre el monto de flujos de efectivo de sus activos y pasivos que devengan interés. Sin embargo, puede verse indirectamente afectado por el impacto de variaciones en las tasas de interés sobre las ganancias de algunas empresas en las cuales el Fondo invierte y el impacto sobre la valoración de algunos productos derivados extrabursátiles que utilizan tasas de interés como un dato en su modelo de valoración. Por lo tanto, el análisis de sensibilidad antes mencionado puede no indicar plenamente el efecto total de las futuras fluctuaciones de tasas de interés sobre los activos netos del Fondo atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.

De acuerdo con la política del Fondo, la Administradora observa diariamente la duración o medida sensibilidad ante movimientos de las tasas de interés relevantes para el Fondo. Esto se suma a la revisión mensual del Directorio de la Administradora.

#### 5.1.2 Riesgo de crédito

El concepto de riesgo de crédito se emplea para referirse a aquella incertidumbre financiera, a distintos horizontes de tiempo, relacionado con el cumplimiento de obligaciones suscritas con contrapartes, al momento de ejercer derechos contractuales para recibir efectivo u otros activos financieros por parte del Fondo.

Como política de inversión, el Fondo diversifica el riesgo de crédito seleccionando emisores de acuerdo a su clasificación de riesgo otorgadas por las clasificadoras usualmente consideradas en el mercado. De manera similar, diversifica el riesgo de crédito manteniendo inversiones en distintos emisores, en distintos sectores y en distintos plazos. Los límites de inversión por concepto de riesgo de crédito corresponden a los contenidos en su Reglamento Interno.

## 5 ADMINISTRACION DE RIESGOS, continuación

### 5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación

#### 5.1.2 Riesgo de crédito, continuación

El siguiente análisis resume la calidad crediticia de la cartera de inversiones en instrumentos de deuda al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, donde se observa que 37,73% y un 15,88% de los instrumentos se encuentran clasificados como N-1+, respectivamente.

| Riesgo cartera | 31.12.2022      | 31.12.2021      |
|----------------|-----------------|-----------------|
|                | M\$             | M\$             |
| N-A            | 62,2690         | 84,1151         |
| N-1+           | 37,7310         | 15,8849         |
| <b>TOTAL</b>   | <b>100,0000</b> | <b>100,0000</b> |

El límite mínimo de inversión de riesgo de crédito para los instrumentos de deuda nacional es de BBB, N-2, a que se refieren el inciso segundo y tercero del Artículo N°88 de la Ley N°18.045. Adicionalmente, el Fondo administra el riesgo crediticio de contrapartes estableciendo límites tales que, en cualquier momento, ningún emisor represente más del 20% de los activos totales del Fondo, y de manera similar, las inversiones agregadas por grupo empresarial no pueden superar el 30% de los activos del Fondo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo presenta, de acuerdo a los activos mantenidos en cartera, la siguiente exposición total:

| Tipos de activos                | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                 | M\$                | M\$                |
| Títulos de deuda                | 390.049.600        | 333.093.917        |
| Títulos de Capitalización       | -                  | -                  |
| Efectivo y efectivo equivalente | -                  | -                  |
| Activos derivados               | -                  | -                  |
| Otros activos                   | -                  | -                  |
| <b>Total</b>                    | <b>390.049.600</b> | <b>333.093.917</b> |

Ninguno de estos activos ha sufrido pérdida de valor por concepto de riesgo de crédito, ni tampoco está vencido.

Los instrumentos se encuentran en custodia en el Depósito Central de Valores y el Fondo no tiene garantías comprometidas con terceros.

#### 5.1.3 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento o ante solicitudes de rescate.

El Fondo está expuesto a rescates de efectivo diarios de cuotas en circulación. Por lo tanto, su gestión de liquidez consiste en estructurar la cartera de inversiones considerando los plazos de vencimiento de los instrumentos de deuda, agrupando dichos vencimientos por tramos representativos, considerando las características de liquidez de mercado de los instrumentos financieros en cartera y gestionando el volumen de aportes y rescates diarios.

## 5 ADMINISTRACION DE RIESGOS, continuación

### 5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación

#### 5.1.3 Riesgo de liquidez, continuación

Con el objeto de administrar la liquidez total del Fondo, en lo concerniente a rescates, el pago de los rescates se hará en dinero efectivo en pesos de Chile, dentro de un plazo no mayor de 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, pudiendo la Administradora hacerlo en valores del Fondo cuando así sea exigido o autorizado por la Comisión para el Mercado Financiero. Tratándose de rescates que almacenen montos que representen un porcentaje igual o superior a un 20% del patrimonio del Fondo, se pagarán dentro del plazo de 15 días hábiles bancarios contado desde la fecha de presentación de la solicitud de rescate, o de la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado.

Para estos efectos, se considerará el valor del patrimonio del Fondo correspondiente al día anterior a la fecha de solicitud de rescate o a la fecha en que se curse el rescate, si se trata de un rescate programado. Asimismo, cuando la suma de todos los rescates efectuados por un partícipe dentro del mismo día, sea igual o superior al monto precedente señalado, la Administradora pagará los siguientes rescates de cuentas que, cualquier sea su cuantía dentro del plazo de 15 días hábiles bancarios contado desde la fecha de presentada la solicitud de rescate o desde la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado.

De acuerdo con la política del Fondo, la Administradora observa la posición de liquidez del Fondo a diario, y la Administración la revisa trimestralmente.

El siguiente cuadro analiza los pasivos financieros liquidables incluyendo el patrimonio atribuible a los partícipes dentro de agrupaciones de vencimiento relevantes en base al período restante en la fecha de balance respecto de la fecha de vencimiento contractual. Los montos en el cuadro son los flujos de efectivo contractuales no descontados excluidos los derivados liquidados brutos.

|                                                                 | Menos de 7 días | 7 días a 1 mes | 1-12 meses | Más de 12 meses | Sin vencimiento estipulado |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------|-----------------|----------------------------|
| Al 31.12.2022                                                   | M\$             | M\$            | M\$        | M\$             | M\$                        |
| <b>Pasivos corrientes</b>                                       |                 | -              | -          | -               | -                          |
| Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados: | -               | -              | -          | -               | -                          |
| Remuneraciones sociedad administradora                          | 29.221          | -              | -          | -               | -                          |
| Otros documentos y cuentas por pagar                            | 2.985           | -              | -          | -               | -                          |
| Activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación | 390.035.996     | -              | -          | -               | -                          |

## 5 ADMINISTRACION DE RIESGOS, continuación

### 5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación

#### 5.1.3 Riesgo de liquidez, continuación

|                                                                 | Menos de 7 días | 7 días a 1 mes | 1-12 meses | Más de 12 meses | Sin vencimiento estipulado |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------|-----------------|----------------------------|
| Al 31.12.2021                                                   | M\$             | M\$            | M\$        | M\$             | M\$                        |
| Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados  | -               | -              | -          | -               | -                          |
| Cuentas por pagar a intermediarios                              | -               | -              | -          | -               | -                          |
| Rescates por pagar                                              | -               | -              | -          | -               | -                          |
| Remuneraciones Sociedad Administradora                          | 17.904          | -              | -          | -               | -                          |
| Otros documentos, cuentas por pagar y forwards                  | 2.604           | -              | -          | -               | -                          |
| Otros pasivos                                                   | -               | -              | -          | -               | -                          |
| Activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación | 333.155.197     | -              | -          | -               | -                          |

Las cuotas en circulación son rescatadas previa solicitud del partícipe. Sin embargo, la administración no considera que el vencimiento contractual divulgado en el cuadro anterior será representativo de la salida de efectivo real, ya que los partícipes de estos instrumentos normalmente los retienen en el mediano a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, ningún inversionista individual mantuvo más del 10% de las cuotas en circulación del Fondo.

El Fondo administra su riesgo de liquidez invirtiendo predominantemente en valores que espera poder liquidar dentro de un plazo de 90 días o menos, debido a las características de liquidez de los instrumentos.

El siguiente cuadro ilustra los vencimientos de los activos financieros mantenidos:

|                                             | De 0 a 29 días | De 1 a 2 meses | De 2 a 3 meses | De 3 a 4 meses | De 4 a 5 meses | De 5 a 6 meses | De 6 y más meses | Total       |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|-------------|
| Al 31.12.2022                               | M\$            | M\$            | M\$            | M\$            | M\$            | M\$            | M\$              | M\$         |
| Activos financieros por plazo a vencimiento | 241.681.384    | 60.620.463     | 72.251.514     | 15.496.239     | -              | -              | -                | 390.049.600 |
| Otros                                       | -              | -              | -              | -              | -              | -              | -                | -           |
| Instrumentos de Capitalización              | -              | -              | -              | -              | -              | -              | -                | -           |
| Forwards                                    | -              | -              | -              | -              | -              | -              | -                | -           |
| Opciones                                    | -              | -              | -              | -              | -              | -              | -                | -           |
| Total                                       | 241.681.384    | 60.620.463     | 72.251.514     | 15.496.239     | -              | -              | -                | 390.049.600 |
| % del total de activos financieros          | 61,9617        | 15,5417        | 18,5237        | 3,9729         | 0,0000         | 0,0000         | 0,0000           | 100,0000    |

## 5 ADMINISTRACION DE RIESGOS, continuación

### 5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación

#### 5.1.3 Riesgo de liquidez, continuación

|                                             | De 0 a 29<br>días | De 1 a 2<br>meses | De 2 a 3<br>meses | De 3 a 4<br>meses | De 4 a 5<br>meses | De 5 a 6<br>meses | De 6 y más<br>meses | Total       |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------|
| Al 31.12.2021                               | M\$               | M\$               | M\$               | M\$               | M\$               | M\$               | M\$                 | M\$         |
| Activos financieros por plazo a vencimiento | 322.396.363       | 670.668           | 10.026.886        | -                 | -                 | -                 | -                   | 333.093.917 |
| Otros                                       | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -           |
| Instrumentos de Capitalización              | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -           |
| Forwards                                    | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -           |
| Opciones                                    | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -           |
| Total                                       | 322.396.363       | 670.668           | 10.026.886        | -                 | -                 | -                 | -                   | 333.093.917 |
| % del total de activos financieros          | 96,7884           | 0,2014            | 3,0102            | 0,0000            | 0,0000            | 0,0000            | 0,0000              | 100,0000    |

### 5.2 Gestión de riesgo de capital

El capital del Fondo está compuesto por los activos netos atribuibles a los partícipes de las cuotas en circulación. El importe de activos netos atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación 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 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.

El Fondo podrá endeudarse hasta el equivalente del 20% de su patrimonio. El índice de apalancamiento al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es de 0,0083% y 0,0062%, respectivamente.

### 5.3 Estimación de valor razonable

La estimación del valor razonable se acota a lo definido en la Circular N° 1.990 emitida el 28 de octubre de 2010 por la Comisión para el Mercado Financiero para los Fondos categorizados en tipo 1.

La valorización de los instrumentos financieros en cartera es realizada a partir de la TIR de compra, para los cuales existe documentación de políticas y procedimientos en los que se monitorea la variación de los valores de estos instrumentos respecto del mercado. En este último caso, existen procedimientos para informar, respaldar y fundamentar las decisiones de ajustes de los instrumentos.

El efecto de valorizar de estos instrumentos financieros a valor de mercado, de acuerdo a lo instruido por la Circular N° 1.990 de la Comisión para el Mercado Financiero, es el siguiente:

## 5 ADMINISTRACION DE RIESGOS, continuación

### 5.3 Estimación de valor razonable, continuación

#### Al 31 de diciembre de 2022

| Tipo de Instrumento                 | Valorización a TIR de compra | Valorización a TIR de mercado | Variación        |
|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------|
|                                     | M\$                          | M\$                           | M\$              |
| Depósitos a plazo en pesos          | 147.169.649                  | 147.124.295                   | (45.354)         |
| Pagaré Descontable de Banco Central | 242.879.951                  | 242.811.425                   | (68.526)         |
| <b>Total</b>                        | <b>390.049.600</b>           | <b>389.935.720</b>            | <b>(113.880)</b> |

#### Al 31 de diciembre de 2021

| Tipo de Instrumento                           | Valorización a TIR de compra | Valorización a TIR de mercado | Variación       |
|-----------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------|
|                                               | M\$                          | M\$                           | M\$             |
| Depósitos a plazo en pesos                    | 52.911.751                   | 52.900.868                    | (10.883)        |
| Pagaré Descontable de Banco Central           | 280.182.166                  | 280.120.702                   | (61.464)        |
| Bonos de la tesorería general de la República |                              |                               |                 |
| <b>Total</b>                                  | <b>333.093.917</b>           | <b>333.021.570</b>            | <b>(72.347)</b> |

### 5.4 Valor razonable de activos y pasivos financieros a costo amortizado

El valor libro de los activos y pasivos financieros es equivalente al costo amortizado de dichos activos y pasivos.

## 6 JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRITICAS

La política de inversión del Fondo, determinada por su Reglamento Interno, establece que las inversiones que realiza el Fondo serán sobre instrumentos financieros que tienen un mercado activo, cuyo precio de mercado es representativo del valor que se presenta en los estados financieros del Fondo, por lo que no se aplican estimaciones contables basadas en técnicas de valoración o modelos propios.

## 7 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, el Fondo no mantiene activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

## 8 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS ENTREGADOS EN GARANTIA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no mantiene activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.

**9 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**

Los activos financieros a costo amortizado al 31 de diciembre de 2022 Y 2021 son los siguientes:

**a) Activos**

| Instrumento                                                                  | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                              | M\$                | M\$                |
| Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días                    | 390.049.600        | 333.093.917        |
| Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días                            |                    |                    |
| Otros instrumentos e inversiones financieras                                 |                    |                    |
| <b>Total activos financieros a costo amortizado con efecto en resultados</b> | <b>390.049.600</b> | <b>333.093.917</b> |

**b) Composición de la cartera**

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021 , se presentan en esta categoría los siguientes instrumentos financieros:

| Instrumento                                                      | 31.12.2022  |            |             |                           | 31.12.2021  |            |             |                           |
|------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|---------------------------|-------------|------------|-------------|---------------------------|
|                                                                  | Nacional    | Extranjero | Total       | % del total<br>de activos | Nacional    | Extranjero | Total       | % del total<br>de activos |
|                                                                  | M\$         | M\$        | M\$         |                           | M\$         | M\$        | M\$         |                           |
| Títulos de deuda con<br>vencimiento igual o menor a 365<br>días: |             |            |             |                           |             |            |             |                           |
| Dep. y/o Pag. Bcos. E Inst. Fin.                                 | 147.169.649 | -          | 147.169.649 | 37,7292                   | 52.911.750  | -          | 52.911.750  | 15,8810                   |
| Bonos Bancos e Inst. Financieras                                 | -           | -          | -           | -                         | -           | -          | -           | -                         |
| Letras de Crédito Bcos. E Inst. Fin.                             | -           | -          | -           | -                         | -           | -          | -           | -                         |
| Pagarés de Empresas                                              | -           | -          | -           | -                         | -           | -          | -           | -                         |
| Bonos de empresas y títulos de<br>securitización                 | -           | -          | -           | -                         | -           | -          | -           | -                         |
| Pagarés emitidos por Estados y<br>Bcos. Centrales                | 222.868.624 | -          | 222.868.624 | 57,1358                   | 280.182.167 | -          | 280.182.167 | 84,0944                   |
| Bonos emitidos por Estados y<br>Bcos. Centrales                  | -           | -          | -           | -                         | -           | -          | -           | -                         |
| Notas estructuradas                                              | -           | -          | -           | -                         | -           | -          | -           | -                         |
| Otros títulos de deuda                                           | -           | -          | -           | -                         | -           | -          | -           | -                         |
| Subtotal                                                         | 370.038.273 | -          | 370.038.273 | 94,8650                   | 333.093.917 | -          | 333.093.917 | 99,9754                   |

**Títulos de deuda con****vencimiento mayor a 365 días:**

|                                  |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bonos Bancos e Inst. Fin.        | - | - | - | - | - | - | - | - |

**9 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación**

| Instrumento                                            | 31.12.2022         |            |                    |                | 31.12.2021         |            |                    |                |
|--------------------------------------------------------|--------------------|------------|--------------------|----------------|--------------------|------------|--------------------|----------------|
|                                                        | Nacional           | Extranjero | Total              | % del total    | Nacional           | Extranjero | Total              | % del total    |
|                                                        | M\$                | M\$        | M\$                | de activos     | M\$                | M\$        | M\$                | de activos     |
| Letras de Crédito Bcos. e Inst. Fin.                   | -                  | -          | -                  | -              | -                  | -          | -                  | -              |
| Pagarés de Empresas                                    | -                  | -          | -                  | -              | -                  | -          | -                  | -              |
| Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización | -                  | -          | -                  | -              | -                  | -          | -                  | -              |
| Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales         | 20.011.327         | -          | 20.011.327         | 5,1302         | -                  | -          | -                  | -              |
| Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales           | -                  | -          | -                  | -              | -                  | -          | -                  | -              |
| Notas estructuradas                                    | -                  | -          | -                  | -              | -                  | -          | -                  | -              |
| Otros títulos de deuda                                 | -                  | -          | -                  | -              | -                  | -          | -                  | -              |
| <b>Subtotal</b>                                        | <b>20.011.327</b>  | <b>-</b>   | <b>20.011.327</b>  | <b>5,1302</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>       |
| <b>Totales</b>                                         | <b>390.049.600</b> | <b>-</b>   | <b>390.049.600</b> | <b>99,9952</b> | <b>333.093.917</b> | <b>-</b>   | <b>333.093.917</b> | <b>99,9754</b> |

**9 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación**

c) El movimiento de los activos financieros a costo amortizado se resume como sigue:

| Movimientos                                                       | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                   | M\$                | M\$                |
| Saldo inicial al 01.01.2022                                       | 333.093.917        | 493.719.500        |
| Intereses y reajustes de instrumentos de deuda                    | 26.095.552         | 3.550.518          |
| Diferencias de cambio                                             | -                  | -                  |
| Aumento (Disminución) Neto por otros cambios del costo amortizado | 122.783            | (121.132)          |
| Compras                                                           | 7.637.174.554      | 8.441.352.444      |
| Ventas                                                            | (7.580.344.160)    | (8.601.867.551)    |
| Provisión por deterioro                                           | -                  | -                  |
| Otros movimientos                                                 | (26.093.046)       | (3.539.862)        |
| <b>Saldo final ambos periodos informados</b>                      | <b>390.049.600</b> | <b>333.093.917</b> |
| Menos: Porción no corriente                                       | -                  | -                  |
| Porción corriente                                                 | -                  | -                  |

**10 CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS****a) Cuentas por cobrar a intermediarios**

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, el Fondo no mantiene cuentas por cobrar a intermediarios.

**b) Cuentas por pagar a intermediarios**

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, el Fondo no mantiene cuentas por pagar a intermediarios.

**11 OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y OTROS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR****a) Otras cuentas por cobrar**

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, el Fondo no mantiene otras cuentas por cobrar.

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

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, la composición del rubro, es el siguiente:

| Concepto                         | 31.12.2022   | 31.12.2021   |
|----------------------------------|--------------|--------------|
|                                  | M\$          | M\$          |
| HONORARIOS POR PAGAR AUDITORIA   | 2.985        | 2.604        |
| HONORARIOS POR PAGAR INFORME LUF | -            | -            |
| <b>Total</b>                     | <b>2.985</b> | <b>2.604</b> |

**12 RESCATES POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no mantiene rescates por pagar.

**13 REMUNERACIONES SOCIEDAD ADMINISTRADORA**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de remuneraciones Sociedad Administradora, es el siguiente:

| Conceptos                                     | 31.12.2022    | 31.12.2021    |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Cuentas por pagar con Sociedad Administradora | 29.221        | 17.904        |
| <b>Total</b>                                  | <b>29.221</b> | <b>17.904</b> |

**14 PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no mantiene pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

**15 OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no mantiene otros activos y otros pasivos.

**16 INTERESES Y REAJUSTES**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de los intereses y reajustes, es el siguiente:

| Concepto                                                       | al 31.12.2022     | al 31.12.2021    |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                                | M\$               | M\$              |
| Efectivo y efectivo equivalente                                | -                 | -                |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados | -                 | -                |
| A valor razonable con efecto en resultados:                    | -                 | -                |
| Designados a valor razonable con efecto en resultados          | -                 | -                |
| Activos financieros a costo amortizado                         | 26.095.552        | 3.550.518        |
| <b>TOTAL</b>                                                   | <b>26.095.552</b> | <b>3.550.518</b> |

**17 EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

| Conceptos                        | 31.12.2022    | 31.12.2021    |
|----------------------------------|---------------|---------------|
|                                  | M\$           | M\$           |
| DEPOSITO EN DIVISA DE LA CARTERA | 18.602        | 81.788        |
| <b>Total</b>                     | <b>18.602</b> | <b>81.788</b> |

**18 CUOTAS EN CIRCULACION**

Las cuotas en circulación del Fondo BCI Rendimiento, son emitidas con series Clásica, APV, Familia y BCI.

Al 31 de diciembre de 2022 las cuotas en circulación de las series Clásica, APV, Familia y BCI ascienden a:

| Nombre Serie | Cuotas Circulación | Valor Cuota |
|--------------|--------------------|-------------|
| FAMILIA      | 8.374.071,3329     | 10.841,8000 |
| BCI          | 1.899.182,0318     | 11.598,7636 |
| CLASICA      | 8.374.071,3327     | 43.944,4714 |
| APV          | 246,6941           | 55.511,8140 |

Al 31 de diciembre de 2021 las cuotas en circulación de las series Clásica, APV y Familia, ascienden a:

| Nombre Serie | Cuotas Circulación | Valor Cuota |
|--------------|--------------------|-------------|
| FAMILIA      | -                  | 10.841,8000 |
| BCI          | 1.839.656,4013     | 10.657,5713 |
| CLASICA      | 7.649.535,3313     | 40.987,6161 |
| APV          | 247,6394           | 51.330,4628 |

Las cuotas en circulación del Fondo están sujetas a un monto mínimo de suscripción, teniendo cada serie un valor de cuota inicial. El pago de los rescates se hará en dinero efectivo en Pesos chilenos. Dentro de un plazo no mayor a 10 días corridos, contado desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente.

**18 CUOTAS EN CIRCULACION, continuación**

Las principales características de las series son:

| Denominación | Requisito de Ingreso                                                                                                            | Valor cuota inicial | Moneda en que se recibirán los aportes | Moneda en que se pagarán los rescates | Otras características Relevantes                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Clásica      | Participes que no requieren suscribir un plan de Ahorro Previsional Voluntario cuyo monto de aporte es mayor o igual a \$5.000. | \$10.000            | Pesos Moneda nacional                  | Pesos Moneda nacional                 | Dirigida a inversionistas personas naturales Instituciones. Corporaciones y empresas en general.                                                                                                                                                                                                                      |
| APV          | Destinada exclusivamente a Planes de ahorro previsional voluntario individual. Sin monto mínimo de ingreso.                     | \$26.488,8809       | Pesos Moneda nacional                  | Pesos Moneda nacional                 | Las cuotas de la serie APV serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión de los planes de ahorro previsional voluntario establecidos en el Decreto Ley No. 3.500 de 1980. Dirigida a inversionistas personas naturales que requieran constituir planes de ahorro previsional voluntario individual. |
| Familia      | Participes que no requieren suscribir un plan de ahorro previsional voluntario.                                                 | \$10.000            | Pesos Moneda nacional                  | Pesos Moneda nacional                 | Dirigida a inversionistas personas naturales Instituciones. Corporaciones y empresas en general. Serie contempla comisiones de colocación por permanencia                                                                                                                                                             |
| BCI          | Destinada a fines distintos de Ahorro Previsional Voluntario. Sin Monto Mínimo de Ingreso.                                      | \$10.000            | Pesos Moneda nacional                  | Pesos Moneda nacional                 | Destinada a inversiones de otros fondos administrados por la Administradora.                                                                                                                                                                                                                                          |

Los movimientos relevantes de cuotas se muestran en el estado de cambio en el patrimonio neto atribuible a los partícipes de cuotas en circulación.

De acuerdo con los objetivos descritos en la Nota 1 y las políticas de gestión de riesgo en la Nota 5, el Fondo intenta invertir las suscripciones recibidas en instrumentos de deuda e instrumentos derivados nacionales apropiados mientras mantiene suficiente liquidez para cumplir con los rescates.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 Y 2021, el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación, es el siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2022**

| Serie         | Saldo de inicio al 01.01.2022 | Cuotas Suscritas        | Cuotas rescatadas         | Cuotas entregadas por distribución de beneficios | Saldo final al 31.12.2022 |
|---------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|
| Serie CLASICA | 7.649.535,3312                | 214.504.616,8052        | (213.780.080,8036)        | -                                                | 8.374.071,3327            |
| Serie BCI     | 1.839.656,4013                | 47.101.014,9256         | (47.041.489,2951)         | -                                                | 1.899.182,0318            |
| Serie FAMILIA | -                             | -                       | -                         | -                                                | -                         |
| Serie APV     | 247,6394                      | -                       | (0,9453)                  | -                                                | 246,6941                  |
| <b>TOTAL</b>  | <b>9.489.439,3719</b>         | <b>261.605.631,7308</b> | <b>(260.821.571,0440)</b> | <b>-</b>                                         | <b>10.273.500,0588</b>    |

**18 CUOTAS EN CIRCULACION, continuación****Al 31 de diciembre de 2021**

| Serie            | Saldo de inicio al<br>01.01.2021 | Cuotas Suscritas        | Cuotas rescatadas         | Cuotas entregadas por distribución de<br>beneficios | Saldo final al<br>31.12.2021 |
|------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------|
| Serie<br>CLASICA | 10.770.253,1711                  | 260.744.912,1351        | (263.865.629,9749)        | -                                                   | 7.649.535,3312               |
| Serie APV        | 247,6381                         | 1,3945                  | (1,3932)                  | -                                                   | 247,6394                     |
| Serie<br>FAMILIA | -                                | -                       | -                         | -                                                   | -                            |
| Serie BCI        | 5.143.771,3442                   | 163.719.887,4690        | (167.024.002,4119)        | -                                                   | 1.839.656,4013               |
| <b>TOTAL</b>     | <b>15.914.272,1534</b>           | <b>424.464.800,9986</b> | <b>(430.889.633,7800)</b> | <b>-</b>                                            | <b>9.489.439,3720</b>        |

**Comisiones:**

Las comisiones del Fondo a cargo del partícipe se aplican de la siguiente forma:

| Serie   | Comisión de cargo del partícipe               |                                                                      |                       |
|---------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|         | Momento en que se<br>cargará (aporte/rescate) | Variable diferenciadora                                              | Comisión (% o monto)  |
| Clásica | No aplica                                     | No aplica                                                            | No aplica             |
| APV     | No aplica                                     | No aplica                                                            | No aplica             |
| Familia | Al momento del rescate                        | - Periodo de permanencia<br>(i) 1 a 180 días<br>(ii) Más de 180 días | (i) 2,0%<br>(ii) 0,0% |
| BCI     | No aplica                                     | No aplica                                                            | No aplica             |

**19 DISTRIBUCION DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES**

Para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, el Fondo no ha realizado distribución alguna de beneficios a los partícipes.

**20 RENTABILIDAD DEL FONDO**

Al 31 de diciembre de 2022

**a) Rentabilidad Nominal**

| Mes        | Rentabilidad mensual |         |        |        |
|------------|----------------------|---------|--------|--------|
|            | CLASICA              | FAMILIA | BCI    | APV    |
| Enero      | 0,2540               | -       | 0,3604 | 0,3138 |
| Febrero    | 0,2967               | -       | 0,4133 | 0,3605 |
| Marzo      | 0,3422               | -       | 0,4724 | 0,4185 |
| Abril      | 0,4481               | -       | 0,5450 | 0,5058 |
| Mayo       | 0,5378               | -       | 0,6727 | 0,6212 |
| Junio      | 0,5743               | -       | 0,7047 | 0,6469 |
| Julio      | 0,6531               | -       | 0,7872 | 0,7282 |
| Agosto     | 0,7091               | -       | 0,8434 | 0,7915 |
| Septiembre | 0,7330               | -       | 0,8619 | 0,8118 |
| Octubre    | 0,8069               | -       | 0,9409 | 0,8821 |
| Noviembre  | 0,8027               | -       | 0,9316 | 0,8748 |
| Diciembre  | 0,8305               | -       | 0,9617 | 0,9041 |

**b) Rentabilidad Acumulada**

| Fondo/Serie | Rentabilidad Acumulada |                  |                   |
|-------------|------------------------|------------------|-------------------|
|             | Último año             | Últimos dos años | Últimos tres años |
| APV         | 8,1459                 | 8,8295           | 9,4325            |
| BCI         | 8,8312                 | 9,8699           | 10,9803           |
| CLASICA     | 7,2140                 | 7,7069           | 8,1493            |
| FAMILIA     | -                      | -                | -                 |

**c) Rentabilidad Real**

| Fondo | Rentabilidad Real |                  |                   |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|
|       | Último año        | Últimos dos años | Últimos tres años |
|       | %                 | %                | %                 |
| APV   | (4,5418)          | (5,0758)         | (4,0863)          |

**20 RENTABILIDAD DEL FONDO, continuación**

Al 31 de diciembre de 2021

**a) Rentabilidad Nominal**

| Mes        | Rentabilidad mensual |         |        |          |
|------------|----------------------|---------|--------|----------|
|            | CLASICA              | FAMILIA | BCI    | APV      |
| Enero      | 0,0083               | -       | 0,0247 | 0,0104   |
| Febrero    | 0,0075               | -       | 0,0234 | 0,0094   |
| Marzo      | 0,0083               | -       | 0,0271 | 0,0103   |
| Abril      | 0,0081               | -       | 0,0257 | 0,0100   |
| Mayo       | 0,0083               | -       | 0,0285 | 0,0104   |
| Junio      | 0,0081               | -       | 0,0286 | 0,0100   |
| Julio      | 0,0086               | -       | 0,0328 | 0,0110   |
| Agosto     | 0,0127               | -       | 0,0507 | 0,0191   |
| Septiembre | (0,0289)             | -       | 0,0390 | (0,0040) |
| Octubre    | 0,0879               | -       | 0,1737 | 0,1284   |
| Noviembre  | 0,1381               | -       | 0,2189 | 0,1785   |
| Diciembre  | 0,1921               | -       | 0,2776 | 0,2369   |

**b) Rentabilidad Acumulada**

| Fondo/Serie | Rentabilidad Acumulada |                  |                   |
|-------------|------------------------|------------------|-------------------|
|             | Último año             | Últimos dos años | Últimos tres años |
| APV         | 0,6321                 | 1,1897           | 3,3193            |
| BCI         | 0,9544                 | 1,9747           | 4,8522            |
| CLASICA     | 0,4597                 | 0,8723           | 2,2148            |
| FAMILIA     | -                      | -                | -                 |

**c) Rentabilidad Real**

| Fondo | Rentabilidad Real |                  |                   |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|
|       | Último año        | Últimos dos años | Últimos tres años |
|       | %                 | %                | %                 |
| APV   | (5,6069)          | (3,8577)         | (2,7771)          |

## 21 PARTES RELACIONADAS

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

### a) Remuneración por administración

El Fondo es administrado por BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. (la “Administradora”), una Sociedad Administradora de Fondos constituida en Chile, la cual recibe a cambio la siguiente remuneración:

**Serie Clásica:** La Remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será hasta un 1,59% anual (IVA incluido). Considerado sobre el monto total de esta serie de cuotas, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la serie que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

**Serie APV:** La Remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será hasta un 0,70% anual (Exento de IVA). La que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diaria de la serie antes de remuneración, los aportes recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

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

**Serie BCI:** La Remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será hasta un 0,00% anual (IVA incluido). La que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diaria de la serie antes de remuneración, los aportes recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las series de cuotas del Fondo. El total de remuneración por administración del ejercicio 2022 ascendió a M\$4.355.246 (2021 en M\$1.713.198). Adeudándose al 31 de diciembre de 2022 M\$29.221 (2021 en M\$17.904) por remuneración por pagar a BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.

**21 PARTES RELACIONADAS, continuación****b) Tenencia de cuotas por la Administradora entidades relacionadas a la misma y otros**

La Administradora, sus personas relacionadas, accionistas y el personal clave de la administradora, mantuvo cuotas en la Serie Clásica, APV, Familia y BCI del Fondo según se detalla a continuación.

**Al 31 de diciembre de 2022**

| Tenedor                                   | % sobre el patrimonio del fondo al inicio del Ejercicio | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el año | Número de cuotas rescatadas en el año | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio (M\$) | % sobre el patrimonio del fondo al cierre del Ejercicio |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Sociedad Administradora                   | 1,3492                                                  | 103.204,4294                               | 36.157.127,7760                       | (36.082.343,0675)                     | 177.989,1379                             | 11.997.725                                    | 1,3492                                                  |
| Personas Relacionadas                     | 3,4265                                                  | 241.349,9656                               | 842.206,4258                          | (187.003,2513)                        | 896.553,1401                             | 2.388.238                                     |                                                         |
| Accionistas de la Sociedad Administradora | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Trabajadores que Representen al Empleador | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |

  

| Tenedor | % sobre el patrimonio del fondo al inicio del Ejercicio | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el año | Número de cuotas rescatadas en el año | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio (M\$) | % sobre el patrimonio del fondo al cierre del Ejercicio |
|---------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|---------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|

**Tenedor - Serie AVP**

|                                           |   |   |   |   |   |   |   |
|-------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| Sociedad Administradora                   | - | - | - | - | - | - | - |
| Personas Relacionadas                     | - | - | - | - | - | - | - |
| Accionistas de la Sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - | - |
| Trabajadores que Representen al Empleador | - | - | - | - | - | - | - |

**21 PARTES RELACIONADAS, continuación**

| Tenedor | % sobre el patrimonio del fondo al inicio del Ejercicio | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el año | Número de cuotas rescatadas en el año | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio (M\$) | % sobre el patrimonio del fondo al cierre del Ejercicio |
|---------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|---------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|

Tenedor - Serie

Familia

Sociedad - - - - -

Administradora

Personas - - - - -

Relacionadas

Accionistas de la - - - - -

Sociedad

Administradora

Trabajadores que - - - - -

Representen al

Empleador

| Tenedor | % sobre el patrimonio del fondo al inicio del Ejercicio | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el año | Número de cuotas rescatadas en el año | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio (M\$) | % sobre el patrimonio del fondo al cierre del Ejercicio |
|---------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|---------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|

Tenedor - Serie

Clasica

Tenedor - Serie BCI

Sociedad - - 4.488,0560 (4.488,0560) - -

Administradora

Personas 2,4741 47.139,5799 43.328,2580 (1.710,1758) 88.757,6621 485.082 2,4741

Relacionadas

Accionistas de la - - - - -

Sociedad

Administradora

Trabajadores que - - - - -

Representen al

Empleador

**21 PARTES RELACIONADAS, continuación****Al 31 de diciembre de 2021**

| Tenedor                                   | % sobre el patrimonio del fondo al inicio del Ejercicio | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el año | Número de cuotas rescatadas en el año | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio (M\$) | % sobre el patrimonio del fondo al cierre del Ejercicio |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Tenedor - Serie Clásica                   |                                                         |                                            |                                       |                                       |                                          |                                               |                                                         |
| Sociedad Administradora                   | 0,2639                                                  | 28.419,7209                                | 36.157.127,7760                       | (36.082.343,0675)                     | 103.204,4294                             | 4.230.103                                     | 1,3492                                                  |
| Personas Relacionadas                     | 3,4265                                                  | 369.046,3688                               | 842.206,4258                          | (969.902,8290)                        | 241.349,9656                             | 9.892.359                                     | 3,1551                                                  |
| Accionistas de la Sociedad Administradora | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Trabajadores que Representen al Empleador | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |

| Tenedor                                   | % sobre el patrimonio del fondo al inicio del Ejercicio | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el año | Número de cuotas rescatadas en el año | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio (M\$) | % sobre el patrimonio del fondo al cierre del Ejercicio |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Tenedor - Serie AVP                       |                                                         |                                            |                                       |                                       |                                          |                                               |                                                         |
| Sociedad Administradora                   | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Personas Relacionadas                     | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Accionistas de la Sociedad Administradora | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Trabajadores que Representen al Empleador | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |

**21 PARTES RELACIONADAS, continuación**

| Tenedor                                   | % sobre el patrimonio del fondo al inicio del Ejercicio | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el año | Número de cuotas rescatadas en el año | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio (M\$) | % sobre el patrimonio del fondo al cierre del Ejercicio |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Tenedor - Serie                           |                                                         |                                            |                                       |                                       |                                          |                                               |                                                         |
| Familia                                   |                                                         |                                            |                                       |                                       |                                          |                                               |                                                         |
| Sociedad Administradora                   | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Personas Relacionadas                     | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Accionistas de la Sociedad Administradora | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Trabajadores que Representen al Empleador | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |

| Tenedor                                   | % sobre el patrimonio del fondo al inicio del Ejercicio | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el año | Número de cuotas rescatadas en el año | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio (M\$) | % sobre el patrimonio del fondo al cierre del Ejercicio |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Tenedor - Serie BCI                       |                                                         |                                            |                                       |                                       |                                          |                                               |                                                         |
| Sociedad Administradora                   | -                                                       | -                                          | 15.122,9182                           | (15.122,9182)                         | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Personas Relacionadas                     | 0,9164                                                  | 47.139,5799                                | 85,8927                               | (1.710,1758)                          | 45.515,2968                              | 485.082                                       | 2,4741                                                  |
| Accionistas de la Sociedad Administradora | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |
| Trabajadores que Representen al Empleador | -                                                       | -                                          | -                                     | -                                     | -                                        | -                                             | -                                                       |

**22 OTROS GASTOS DE OPERACION**

Además de la remuneración por administración, se cargarán al Fondo gastos de su cargo por hasta un 0,10% anual sobre el activo neto atribuible a los partícipes con tratamiento similar a la remuneración y corresponderán al concepto de contratación de servicios externos por asesoría en intermediación de valores.

**22 OTROS GASTOS DE OPERACION, continuación**

Al 31 de diciembre de 2022 Y 2021, el detalle de otros gastos de operación es el siguiente:

| Tipo de Gasto                     | 2022 M\$     | 2021 M\$     |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| GASTOS AUDITORIA IFRS             | 2.985        | 2.633        |
| GASTOS LUF                        | -            | -            |
| GASTOS POR PUBLISHING MORNINGSTAR | -            | -            |
| <b>Totales</b>                    | <b>2.985</b> | <b>2.633</b> |

**23 CUSTODIA DE VALORES**

El detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de los valores en custodia mantenidos por el Fondo en su cartera de inversión, en los términos que se solicita en el Título VI de la Norma de Carácter General N°235 de 2009, o la que modifique o reemplace es el siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2022**

| Entidades                                                                      | CUSTODIA NACIONAL    |                                                                               |                                | CUSTODIA EXTRANJERA  |                                                                                |                                |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                | Monto Custodiado M\$ | % sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales | % sobre total activo del fondo | Monto Custodiado M\$ | % sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros | % sobre total activo del fondo |
| Empresas de Depósito de Valores-Custodia Encargada por Sociedad Administradora | 390.049.600          | 100,0000                                                                      | 99,9952                        | -                    | -                                                                              | -                              |
| Empresas de Depósito de Valores-Custodia Encargada por Entidades Bancarias     | -                    | -                                                                             | -                              | -                    | -                                                                              | -                              |
| Otras entidades                                                                | -                    | -                                                                             | -                              | -                    | -                                                                              | -                              |
| <b>Total Cartera de Inversiones en Custodia</b>                                | <b>390.049.600</b>   | <b>100,0000</b>                                                               | <b>99,9952</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>                                                                       | <b>-</b>                       |

| Entidades                                                       | Custodia de valores  |                                   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|
|                                                                 | Monto Custodiado M\$ | % sobre total de activo del fondo |
| Empresas de Depósito de Valores                                 | 390.049.600          | 99,9952                           |
| Empresas de Depósito de Valores a través de entidades bancarias | -                    | -                                 |
| Otras entidades                                                 | -                    | -                                 |
| <b>Total cartera inversión en custodia</b>                      | <b>390.049.600</b>   | <b>99,9952</b>                    |

**23 CUSTODIA DE VALORES, continuación****Al 31 de diciembre de 2021**

| Entidades                                                                      | CUSTODIA NACIONAL    |                                                                               |                                | CUSTODIA EXTRANJERA  |                                                                                |                                |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                | Monto Custodiado M\$ | % sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales | % sobre total activo del fondo | Monto Custodiado M\$ | % sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros | % sobre total activo del fondo |
| Empresas de Depósito de Valores-Custodia Encargada por Sociedad Administradora | 333.093.917          | 100,0000                                                                      | 99,9754                        | -                    | -                                                                              | -                              |
| Empresas de Depósito de Valores-Custodia Encargada por Entidades Bancarias     | -                    | -                                                                             | -                              | -                    | -                                                                              | -                              |
| Otras entidades                                                                | -                    | -                                                                             | -                              | -                    | -                                                                              | -                              |
| <b>Total Cartera de Inversiones en Custodia</b>                                | <b>333.093.917</b>   | <b>100,0000</b>                                                               | <b>99,9754</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>                                                                       | <b>-</b>                       |

| Entidades                                                       | Custodia de valores |                                   |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
|                                                                 | Monto Custodiado    | % sobre total de activo del fondo |
|                                                                 | M\$                 |                                   |
| Empresas de Depósito de Valores                                 | 333.093.917         | 99,9754                           |
| Empresas de Depósito de Valores a través de entidades bancarias | -                   | -                                 |
| Otras entidades                                                 | -                   | -                                 |
| <b>Total cartera inversión en custodia</b>                      | <b>333.093.917</b>  | <b>99,9754</b>                    |

**24 EXCESOS DE INVERSION**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones no se encuentran excedidas de los límites establecidos en la normativa vigente y en el Reglamento Interno del Fondo.

**25 GARANTIA CONSTITUIDA**

Por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Art. 12, 13 y 14 Ley N° 20.712) ha constituido las siguientes garantías:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Naturaleza      | Emisor                         | Representante de los beneficiarios | Monto UF  | Vigencia (Desde - Hasta) |
|-----------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------|--------------------------|
| Boleta Bancaria | Banco de Crédito e Inversiones | Banco de Crédito e Inversiones     | 75.257,69 | 10.01.2022 - 10.01.2023  |

**Al 31 de diciembre de 2021**

| Naturaleza      | Emisor                         | Representante de los beneficiarios | Monto UF   | Vigencia (Desde - Hasta) |
|-----------------|--------------------------------|------------------------------------|------------|--------------------------|
| Boleta bancaria | Banco de Crédito e Inversiones | Banco de Crédito e Inversiones     | 103.996,85 | 08/01/2021 al 10/01/2022 |

**26 OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA**

Al 31 diciembre de 2022 , el Fondo no mantiene operaciones de compra con retroventa.

| Fecha de Compra | Contraparte          |                   |                         | Nemotécnico o Instrumento | Tipo de Instrumento | Unidades nominales comprometidas | Total Transado | Fecha de vencimiento Promesa de venta | Precio pactado | Saldo al Cierre |
|-----------------|----------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|-----------------|
|                 | Rol Único Tributario | Nombre            | Clasificación de Riesgo |                           |                     |                                  |                |                                       |                |                 |
| 30/12/2022      | 970.230.009          | ITAU<br>CORPBANCA | -                       | BNPDBC040123              | AMOA                | 20.030.000.000                   | 20.000.000     | 03/01/2023                            | 20.022.666.666 | 20.011.327      |

Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo no mantiene operaciones de compra con retroventa.

**27 INFORMACION ESTADISTICA**

La información estadística del Fondo, de acuerdo a las series Clásica, APV, Familia y BCI al último día de cada mes del ejercicio 2022 Y 2021.

**Al 31 de diciembre de 2022.**

|           |            | Valor Cuota | Activo      | Remuneración | Aportantes |
|-----------|------------|-------------|-------------|--------------|------------|
| Serie     | Mes        | \$          | M\$         | M\$          | N°         |
| SERIE APV |            |             |             |              |            |
|           | Enero      | 51.491,5599 | 306.010.816 | 6            | 9          |
|           | Febrero    | 51.677,1846 | 274.828.710 | 7            | 9          |
|           | Marzo      | 51.893,4507 | 271.010.176 | 7            | 9          |
|           | Abril      | 52.155,9251 | 312.038.959 | 5            | 9          |
|           | Mayo       | 52.479,9042 | 281.348.170 | 7            | 9          |
|           | Junio      | 52.819,4140 | 292.821.322 | 7            | 9          |
|           | Julio      | 53.204,0620 | 284.807.113 | 8            | 9          |
|           | Agosto     | 53.625,1461 | 262.066.714 | 7            | 9          |
|           | Septiembre | 54.060,4660 | 258.775.084 | 7            | 8          |
|           | Octubre    | 54.537,3481 | 303.974.923 | 8            | 8          |
|           | Noviembre  | 55.014,4247 | 315.780.887 | 8            | 8          |
|           | Diciembre  | 55.511,8140 | 390.068.202 | 8            | 8          |
|           | Total      |             |             | 85           |            |

## 27 INFORMACION ESTADISTICA, continuación

|           |            | Valor Cuota | Activo      | Remuneración | Aportantes |
|-----------|------------|-------------|-------------|--------------|------------|
| Serie     | Mes        | \$          | M\$         | M\$          | N°         |
| SERIE BCI |            |             |             |              |            |
|           | Enero      | 10.695,9817 | 306.010.816 | -            | 10         |
|           | Febrero    | 10.740,1897 | 274.828.710 | -            | 10         |
|           | Marzo      | 10.790,9222 | 271.010.176 | -            | 10         |
|           | Abril      | 10.849,7361 | 312.038.959 | -            | 21         |
|           | Mayo       | 10.922,7243 | 281.348.170 | -            | 10         |
|           | Junio      | 10.999,6934 | 292.821.322 | -            | 11         |
|           | Julio      | 11.086,2817 | 284.807.113 | -            | 12         |
|           | Agosto     | 11.179,7886 | 262.066.714 | -            | 10         |
|           | Septiembre | 11.276,1465 | 258.775.084 | -            | 20         |
|           | Octubre    | 11.382,2478 | 303.974.923 | -            | 8          |
|           | Noviembre  | 11.488,2804 | 315.780.887 | -            | 10         |
|           | Diciembre  | 11.598,7636 | 390.068.202 | -            | 18         |
|           | Total      |             |             | -            |            |

| Serie         | Mes        | Valor Cuota | Activo      | Remuneración | Aportantes |
|---------------|------------|-------------|-------------|--------------|------------|
|               |            | \$          | M\$         | M\$          | N°         |
| SERIE CLASICA |            |             |             |              |            |
|               | Enero      | 41.091,7077 | 306.010.816 | 323.209      | 6.452      |
|               | Febrero    | 41.213,6339 | 274.828.710 | 338.302      | 6.415      |
|               | Marzo      | 41.354,6513 | 271.010.176 | 353.742      | 6.393      |
|               | Abril      | 41.539,9647 | 312.038.959 | 300.206      | 6.554      |
|               | Mayo       | 41.763,3474 | 281.348.170 | 397.502      | 6.303      |
|               | Junio      | 42.003,2150 | 292.821.322 | 358.773      | 6.283      |
|               | Julio      | 42.277,5333 | 284.807.113 | 395.309      | 6.253      |
|               | Agosto     | 42.577,3230 | 262.066.714 | 385.320      | 6.213      |
|               | Septiembre | 42.889,4070 | 258.775.084 | 326.468      | 6.412      |
|               | Octubre    | 43.235,4793 | 303.974.923 | 358.031      | 6.434      |
|               | Noviembre  | 43.582,5282 | 315.780.887 | 390.362      | 6.171      |
|               | Diciembre  | 43.944,4714 | 390.068.202 | 427.936      | 6.466      |
|               | Total      |             |             | 4.355.160    |            |

**27 INFORMACION ESTADISTICA, continuación**

| Serie         | Mes        | Valor Cuota | Activo      | Remuneración | Aportantes |
|---------------|------------|-------------|-------------|--------------|------------|
|               |            | \$          | M\$         | M\$          | N°         |
| SERIE FAMILIA |            |             |             |              |            |
|               | Enero      | 10.841,8000 | 306.010.816 | -            | -          |
|               | Febrero    | 10.841,8000 | 274.828.710 | -            | -          |
|               | Marzo      | 10.841,8000 | 271.010.176 | -            | -          |
|               | Abril      | 10.841,8000 | 312.038.959 | -            | -          |
|               | Mayo       | 10.841,8000 | 281.348.170 | -            | -          |
|               | Junio      | 10.841,8000 | 292.821.322 | -            | -          |
|               | Julio      | 10.841,8000 | 284.807.113 | -            | -          |
|               | Agosto     | 10.841,8000 | 262.066.714 | -            | -          |
|               | Septiembre | 10.841,8000 | 258.775.084 | -            | -          |
|               | Octubre    | 10.841,8000 | 303.974.923 | -            | -          |
|               | Noviembre  | 10.841,8000 | 315.780.887 | -            | -          |
|               | Diciembre  | 10.841,8000 | 390.068.202 | -            | -          |
|               | Total      |             |             | -            |            |

**Valor cuota:** Cifras expresadas en la moneda funcional del Fondo, con 4 decimales.

**Activo-Remuneración:** Cifras expresadas en miles de la moneda funcional del Fondo.

## 27 INFORMACION ESTADISTICA, continuación

Al 31 de diciembre de 2021

|           |            | Valor Cuota | Activo      | Remuneración | Aportantes |
|-----------|------------|-------------|-------------|--------------|------------|
| Serie     | Mes        | \$          | M\$         | M\$          | N°         |
| SERIE APV |            |             |             |              |            |
|           | Enero      | 51.013,3740 | 423.510.015 | 2            | 10         |
|           | Febrero    | 51.018,1592 | 392.560.735 | 2            | 10         |
|           | Marzo      | 51.023,4297 | 422.311.859 | 2            | 11         |
|           | Abril      | 51.028,5404 | 430.740.648 | 2            | 10         |
|           | Mayo       | 51.033,8534 | 424.260.529 | 2            | 10         |
|           | Junio      | 51.038,9806 | 415.712.929 | 2            | 10         |
|           | Julio      | 51.044,6005 | 451.943.036 | 3            | 10         |
|           | Agosto     | 51.054,3625 | 487.640.593 | 4            | 10         |
|           | Septiembre | 51.052,3295 | 383.069.314 | 5            | 10         |
|           | Octubre    | 51.117,8782 | 355.316.316 | 6            | 10         |
|           | Noviembre  | 51.209,1305 | 316.481.148 | 5            | 10         |
|           | Diciembre  | 51.330,4628 | 333.175.705 | 5            | 9          |
|           | Total      |             |             | 40           |            |

|           |            | Valor Cuota | Activo      | Remuneración | Aportantes |
|-----------|------------|-------------|-------------|--------------|------------|
| Serie     | Mes        | \$          | M\$         | M\$          | N°         |
| SERIE BCI |            |             |             |              |            |
|           | Enero      | 10.559,4179 | 423.510.015 | -            | 8          |
|           | Febrero    | 10.561,8900 | 392.560.735 | -            | 7          |
|           | Marzo      | 10.564,7512 | 422.311.859 | -            | 6          |
|           | Abril      | 10.567,4668 | 430.740.648 | -            | 16         |
|           | Mayo       | 10.570,4773 | 424.260.529 | -            | 6          |
|           | Junio      | 10.573,5017 | 415.712.929 | -            | 6          |
|           | Julio      | 10.576,9745 | 451.943.036 | -            | 15         |
|           | Agosto     | 10.582,3329 | 487.640.593 | -            | 5          |
|           | Septiembre | 10.586,4649 | 383.069.314 | -            | 8          |
|           | Octubre    | 10.604,8521 | 355.316.316 | -            | 18         |
|           | Noviembre  | 10.628,0663 | 316.481.148 | -            | 7          |
|           | Diciembre  | 10.657,5713 | 333.175.705 | -            | 18         |
|           | Total      |             |             | -            |            |

## 27 INFORMACION ESTADISTICA, continuación

| Serie         | Mes        | Valor Cuota | Activo      | Remuneración | Aportantes |
|---------------|------------|-------------|-------------|--------------|------------|
|               |            | \$          | M\$         | M\$          | N°         |
| SERIE CLASICA |            |             |             |              |            |
|               | Enero      | 40.803,4537 | 423.510.015 | 67.209       | 6.875      |
|               | Febrero    | 40.806,5221 | 392.560.735 | 59.641       | 6.839      |
|               | Marzo      | 40.809,8972 | 422.311.859 | 72.732       | 6.806      |
|               | Abril      | 40.813,1860 | 430.740.648 | 71.433       | 6.962      |
|               | Mayo       | 40.816,5841 | 424.260.529 | 76.947       | 6.750      |
|               | Junio      | 40.819,8714 | 415.712.929 | 79.718       | 6.733      |
|               | Julio      | 40.823,3766 | 451.943.036 | 96.908       | 6.937      |
|               | Agosto     | 40.828,5465 | 487.640.593 | 156.312      | 6.680      |
|               | Septiembre | 40.816,7577 | 383.069.314 | 268.623      | 6.633      |
|               | Octubre    | 40.852,6243 | 355.316.316 | 257.504      | 6.747      |
|               | Noviembre  | 40.909,0408 | 316.481.148 | 239.588      | 6.529      |
|               | Diciembre  | 40.987,6161 | 333.175.705 | 266.543      | 6.700      |
|               | Total      |             |             | 1.713.158    |            |

| Serie         | Mes        | Valor Cuota | Activo      | Remuneración | Aportantes |
|---------------|------------|-------------|-------------|--------------|------------|
|               |            | \$          | M\$         | M\$          | N°         |
| SERIE FAMILIA |            |             |             |              |            |
|               | Enero      | 10.841,8000 | 423.510.015 | -            | -          |
|               | Febrero    | 10.841,8000 | 392.560.735 | -            | -          |
|               | Marzo      | 10.841,8000 | 422.311.859 | -            | -          |
|               | Abril      | 10.841,8000 | 430.740.648 | -            | -          |
|               | Mayo       | 10.841,8000 | 424.260.529 | -            | -          |
|               | Junio      | 10.841,8000 | 415.712.929 | -            | -          |
|               | Julio      | 10.841,8000 | 451.943.036 | -            | -          |
|               | Agosto     | 10.841,8000 | 487.640.593 | -            | -          |
|               | Septiembre | 10.841,8000 | 383.069.314 | -            | -          |
|               | Octubre    | 10.841,8000 | 355.316.316 | -            | -          |
|               | Noviembre  | 10.841,8000 | 316.481.148 | -            | -          |
|               | Diciembre  | 10.841,8000 | 333.175.705 | -            | -          |
|               | Total      |             |             | -            |            |

**27 INFORMACION ESTADISTICA, continuación**

**Valor cuota:** Cifras expresadas en la moneda funcional del Fondo, con 4 decimales.

**Activo-Remuneración:** Cifras expresadas en miles de la moneda funcional del Fondo.

**28 SANCIONES**

El Fondo Mutuo BCI Rendimiento, no ha sido afecto a sanciones durante el ejercicio terminado al 2022 Y 2021.

**29 HECHOS RELEVANTES**

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022, han existido hechos relevantes significativos.

Desde hace un tiempo, hemos visto el desarrollo del brote del coronavirus inicialmente en China y hoy, en la mayoría de los continentes. El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud caracterizó el brote de una cepa del nuevo coronavirus ("COVID-19") como una pandemia que ha resultado en una serie de medidas de salud pública y emergencia que han puesto en marcha para combatir la propagación del virus. En la actualidad no es posible evaluar el impacto específico del riesgo emergente en las empresas y/o emisores en que se encuentra invertida nuestra cartera, pero existe una creciente preocupación por el impacto en la economía mundial. Ha habido una corrección significativa en los mercados financieros durante el mes de marzo de 2020. La Administradora se mantiene atenta a las medidas adoptadas por los distintos gobiernos para contener la propagación del virus y monitoreando permanentemente el impacto económico, que pudiere haber, en las inversiones de nuestra cartera, así como en nuestros clientes, colaboradores y proveedores. Al 31 de diciembre del 2022, la situación de la pandemia se ha mantenido durante todo el período, manteniendo la situación de alerta a nivel mundial, producto de las nuevas cepas que se han generado por este virus.

**30 HECHOS POSTERIORES**

Con fecha 10 de enero de 2023 BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A., renovó garantía, la que tiene vigencia hasta el 10 de enero de 2024. La Boleta en Garantía corresponde a la N° 667240 por un monto de UF 58.761,78 que está tomada a favor del Banco BCI, quien actúa como representante de los beneficiarios.

Entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros del Fondo Mutuo BCI Rendimiento, no han ocurrido otros hechos posteriores significativos que afecten los presentes estados financieros del Fondo.