

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023
y por los ejercicios terminados en esas fechas.

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 17 de marzo de 2025

Señores Partícipes
Fondo Mutuo BICE Acciones Europa

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo BICE Acciones Europa, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo BICE Acciones Europa al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

Base para la opinión

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

Oficinas

Santiago: Av. Isidora Goyenechea 2800, piso 10, Torre Titanium, Las Condes
Concepción: Chacabuco 1085, pisos 8 y 9, Edificio Centro Sur

Viña del Mar: Av. Libertad 1405, of. 1704, Edificio Coraceros
Puerto Montt: Benavente 550, piso 10, Edificio Campanario

Oficina de parte: Av. Andrés Bello 2711, piso 1, Torre de la Costanera,
Las Condes, Santiago
Teléfono Central: (56) 9 3861 7940
www.pwc.cl



Santiago, 17 de marzo de 2025
Fondo Mutuo BICE Acciones Europa
2

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

Al preparar y presentar los estados financieros, se requiere que la Administradora evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo BICE Acciones Europa para continuar como una empresa en marcha por al menos doce meses a partir del final del período que se reporta, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

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

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

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, en base a pruebas, de evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Fondo Mutuo BICE Acciones Europa. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.



Santiago, 17 de marzo de 2025
Fondo Mutuo BICE Acciones Europa
3

- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administradora y evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo BICE Acciones Europa para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

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

DocuSigned by:

86EE42446B254F8...
Claudio Gerdtzen S.
RUT: 12.264.594-0

PricewaterhouseCoopers

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Estados de Situación Financiera
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos - M\$)

Activos	Notas	31-12-2024	31-12-2023
		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	128.313	113.985
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	14.418.364	13.072.595
Cuentas por cobrar a intermediarios	11	112.165	-
Otras cuentas por cobrar	12	21	-
Total activos		<u>14.658.863</u>	<u>13.186.580</u>
Pasivos			
Cuentas por pagar a intermediarios	11	-	40.325
Rescate por pagar		166.996	30.599
Remuneraciones Sociedad Administradora	19	2.763	3.804
participes)		<u>169.759</u>	<u>74.728</u>
Activo neto atribuible a los participes		<u>14.489.104</u>	<u>13.111.852</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Estados de Resultados Integrales
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos - M\$)

	Notas	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Ingresos/(pérdidas) de la operación:			
Intereses y reajustes	15	6.133	4.143
Ingresos por dividendos		21.462	3.596
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	2.687.187	2.518.345
Resultado en ventas de instrumentos financieros	8	(5.368)	37.546
Otros		(3)	-
Total ingresos la operación		<u>2.709.411</u>	<u>2.563.630</u>
Gastos:			
Comisión de administración	19	<u>(519.690)</u>	<u>(442.331)</u>
Total gastos de operación		<u>(519.690)</u>	<u>(442.331)</u>
Utilidad de la operación antes de impuesto		<u>2.189.721</u>	<u>2.121.299</u>
Utilidad de la operación después de impuesto		<u>2.189.721</u>	<u>2.121.299</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		<u>2.189.721</u>	<u>2.121.299</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		<u>2.189.721</u>	<u>2.121.299</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 (Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

	Notas	Serie Clasica M\$	Serie APV M\$	Serie Liquidez M\$	Serie D M\$	Serie Largo Plazo M\$	Serie G M\$	Serie Institucional M\$	Serie Patrimonial M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2024	16	1.273.448	1.144.516	3.404.264	4.571.739	226.252	2.223.124	101.582	166.927	-	13.111.852
Aporte de cuotas		320.845	536.443	3.277.954	1.165.578	209.078	1.187.513	306	852.204	-	7.549.921
Rescate de cuotas		(560.506)	(539.903)	(3.986.578)	(1.084.063)	(113.480)	(1.063.289)	(21.461)	(993.110)	-	(8.362.390)
Aumento/(disminución) originado por transacciones de cuotas		(239.661)	(3.460)	(708.624)	81.515	95.598	124.224	(21.155)	(140.906)	-	(812.469)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		204.189	214.809	504.055	750.037	38.942	429.820	17.240	30.629	-	2.189.721
Distribución de beneficios	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios		204.189	214.809	504.055	750.037	38.942	429.820	17.240	30.629	-	2.189.721
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2024	16	1.237.976	1.355.865	3.199.695	5.403.291	360.792	2.777.168	97.667	56.650	-	14.489.104

	Notas	Serie Clasica M\$	Serie APV M\$	Serie Liquidez M\$	Serie D M\$	Serie Largo Plazo M\$	Serie G M\$	Serie Institucional M\$	Serie Patrimonial M\$	Serie K M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2023	16	1.267.440	1.046.141	3.416.298	4.169.130	243.465	1.965.248	393.842	144.493	95.537	12.741.594
Aporte de cuotas		157.624	53.495	3.087.261	852.171	19.037	492.763	19.074	116.407	-	4.797.832
Rescate de cuotas		(348.378)	(159.018)	(3.628.298)	(1.172.570)	(72.038)	(618.481)	(327.957)	(125.113)	(97.020)	(6.548.873)
Aumento/(disminución) originado por transacciones de cuotas		(190.754)	(105.523)	(541.037)	(320.399)	(53.001)	(125.718)	(308.883)	(8.706)	(97.020)	(1.751.041)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		196.762	203.898	529.003	723.008	35.788	383.594	16.623	31.140	1.483	2.121.299
Distribución de beneficios	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios		196.762	203.898	529.003	723.008	35.788	383.594	16.623	31.140	1.483	2.121.299
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	16	1.273.448	1.144.516	3.404.264	4.571.739	226.252	2.223.124	101.582	166.927	-	13.111.852

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Estados de Flujos de Efectivo
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

	Notas	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Flujo de efectivo originado por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros	8	(27.399.811)	(9.913.230)
Venta/cobro de activos financieros	8	28.597.723	12.118.475
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		9.627	(31.872)
Dividendos recibidos		3.596	17.552
Montos pagados a Sociedad Administradora		(520.731)	(441.073)
Flujos netos (utilizados en)/ originados por actividades de la operación		<u>690.404</u>	<u>1.749.852</u>
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		7.549.921	4.797.832
Rescates de cuotas en circulación		(8.225.997)	(6.532.125)
Flujos netos (utilizados en)/ originados por actividades de financiamiento		<u>(676.076)</u>	<u>(1.734.293)</u>
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente		14.328	15.559
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		<u>113.985</u>	<u>98.426</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	<u>128.313</u>	<u>113.985</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

Contenido

(1)	Información general	8
(2)	Bases de preparación	9
(3)	Resumen de criterios contables significativos	14
(4)	Cambios contables	23
(5)	Política de inversión del Fondo	24
(6)	Administración de riesgos	28
(7)	Efectivo y efectivo equivalente	43
(9)	Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía	47
(10)	Activos financieros a costo amortizado	47
(11)	Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios	47
(12)	Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar	48
(13)	Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	48
(14)	Otros activos y otros pasivos	48
(15)	Intereses y reajustes	48
(16)	Cuotas en circulación	49
(17)	Distribución de beneficios a los partícipes	53
(18)	Rentabilidad del Fondo	54
(19)	Partes relacionadas	57
(20)	Otros gastos de operación	61
(21)	Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)	62
(22)	Excesos de inversión	62
(23)	Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo 12° Ley N°20.712)	63
(24)	Operaciones de compra con retroventa	63
(25)	Información estadística	64
(26)	Sanciones	73
(27)	Hechos relevantes	73
(28)	Hechos posteriores	73

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(1) Información general

Fondo Mutuo BICE Acciones Europa (en adelante el “Fondo”) es un Fondo Mutuo en instrumentos de capitalización Extranjero-Derivado, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas como un Fondo Mutuo Tipo 5, la dirección de su oficina registrada es Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile.

El objetivo del Fondo es obtener una rentabilidad atractiva en el largo plazo mediante el manejo de una cartera diversificada, principalmente compuesta por acciones de corporaciones extranjeras con domicilio en países de Europa y en cuotas de Fondos de Inversión abiertos y cerrados cuyas políticas de inversión contemplen la inversión en acciones de dichas corporaciones.

Con fecha 20 de agosto de 1997, se aprobó por la Comisión para el mercado financiero (CMF) la creación del Fondo administrado por BICE inversiones Administradora General de Fondos S.A de acuerdo a lo establecido en la resolución N° 321.

Modificaciones al Reglamento Interno, durante ejercicios 2024 y 2023:

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se presentaron modificaciones al Reglamento interno.

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

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

Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión por la Administración el 17 de marzo de 2025.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(2) Bases de preparación

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

(a) Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board.

(b) Bases de medición

Los estados financieros de la Sociedad han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambio en resultados,
- Los instrumentos financieros a costo amortizado, valorizados a tasa efectiva.

(c) Período cubierto

Los Estados de Situación Financiera fueron preparados al 31 de diciembre de 2024 y 2023; Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estados de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

(d) Moneda funcional y de presentación

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

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

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

	31-12-2024	31-12-2023
	\$	\$
Dólar (US\$)	996,46	877,12
Euro(€)	1.035,28	970,05
Unidad de fomento (UF)	38.416,69	36.789,36

En caso de existir, las diferencias de cambio que surgen de la conversión de dichos activos y pasivos financieros son incluidas en los Estados de Resultados Integrales. Las diferencias de cambio relacionadas con el efectivo y efectivo equivalente se presentan en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente".

Las diferencias de cambio relacionadas con activos y pasivos financieros contabilizados a valor razonable con efecto en resultados son presentadas en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados". Las diferencias de conversión por unidades de reajustes relacionadas con activos y pasivos financieros pactados en UF, son presentadas en los Estados de Resultados Integrales dentro de "Intereses y reajustes".

(f) Juicios y estimaciones contables críticas

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

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

(g) Nuevos pronunciamientos contables

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

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

	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas NIIF	No hay nuevas interpretaciones en periodos anteriores, con fecha de aplicación futura.
Nuevas Interpretaciones	No hay nuevas interpretaciones en 2024, con fecha de aplicación futura.
Enmiendas a NIIFs	
Enmienda a NIIF 16 “Arrendamientos”, aclara cómo un vendedor-arrendatario mide subsecuentemente el pasivo por arrendamiento que surge de las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de NIIF 15 para ser contabilizadas como una venta.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”. Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Enmienda a NIC 7 “Estados de Flujos de Efectivo” y NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Revelaciones”, que consisten en establecer requisitos de divulgación para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Las enmiendas requieren que una empresa revele: - los términos y condiciones; - el monto de los pasivos que forman parte de los acuerdos, desglosando los montos por los cuales los proveedores ya han recibido el pago de los proveedores de financiamiento, e indicando dónde se ubican los pasivos en el balance general; - rangos de fechas de vencimiento de pago; y - información sobre el riesgo de liquidez.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

La aplicación de estas Enmiendas no ha tenido un impacto significativo en los montos informados y en la presentación de estos Estados Financieros.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

(g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

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

	Fecha de aplicación obligatoria
Nuevas NIIF	No hay nuevas NIIF en 2024, con fecha de aplicación futura.
Nuevas Interpretaciones	
NIIF 18, “Presentación y revelación en estados financieros”, deroga actual NIC 1 “Presentación de Estados Financieros” cuyos principales cambios giran en torno al Estado de Resultados; estructura, revelaciones, agregaciones y desagregaciones, entregando orientación mejorada sobre la agrupación de información. Junio a lo anterior, la NIIF 18 introduce requerimientos de divulgación sobre medidas de desempeño definidas por la gerencia o Management Performance Measures (MPMs por su sigla en inglés).	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027.
NIIF 19 “Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuenta: información a revelar” con el propósito de simplificar los sistemas y procesos de presentación de informes para las subsidiarias sin interés público cuya matriz elabora Estados Financieros consolidados para uso público bajo NIIFs, reduciendo los costos de preparación de los Estados Financieros de las subsidiarias elegibles. Las entidades aplicarán en primer lugar, los requerimientos de reconocimiento, medición y presentación de las NIIF existentes, luego se remitirán a lo indicado por la NIIF 19, la cual contiene información resumida de casi todas las NIIF, exceptuando NIC 33 “Ganancia por acción”, NIIF 8 “Segmentos de operación” y NIIF 17 “Contratos de Seguro”	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027.
NIIF 10, “Estados Financieros Consolidados”, y NIC 28, “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”, las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. . La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(2) Bases de preparación, continuación

g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

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

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Enmienda a NIC 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, las modificaciones requieren que las empresas apliquen un enfoque coherente al evaluar si una moneda se puede cambiar por otra moneda y, cuando no sea posible, al determinar el tipo de cambio a utilizar y la información a revelar.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025.
Enmienda NIIF 9 “Instrumentos financieros” y NIIF 7 “instrumentos financieros: Información a revelar” sobre clasificación y medición de instrumentos financieros, las modificaciones aclaran que un pasivo financiero se da de baja en la “fecha de liquidación” e introduce opción de política contable para dar de baja los pasivos financieros liquidados mediante sistema de pago electrónico antes de dicha fecha. Las modificaciones incluyen la clasificación de los activos financieros con características ambientales, sociales y de gobernanza (Enviromental, Social y Governance, ESG por su sigla en inglés) a través de orientaciones sobre evaluación de características contingentes. Finalmente, agrega requisitos de divulgación para aquellos instrumentos financiero que presenten características contingentes e instrumentos de capital clasificados a valor razonable con cambios en ORI.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2021. Modificaciones a NIIF 10, NIIF 9, NIIF 1, NIC 7, NIIF 7	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
Enmienda NIIF 9 “Instrumentos financieros” y NIIF 7 “Instrumentos financieros”: Información a revelar, sobre contratos que hacen referencia a electricidad dependiente de la naturaleza tiene como propósito ayudar a las entidades a informar mejor sobre los efectos financieros de los contratos de electricidad dependientes de la naturaleza que son estructurados a menudo como acuerdos de compra de energía. Las modificaciones incluyen: - aclarar la aplicación de los requisitos de “uso propio”; - permiten la contabilidad de coberturas si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura; y - agrega nuevos requisitos de divulgación para permitir que los inversores comprendan el efecto de estos contratos en el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos

(a) Activos y pasivos financieros

(i) Reconocimiento y medición inicial

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

(ii) Clasificación

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

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del:

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Fondo ha clasificado sus inversiones como a valor razonable con efecto en resultados.

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

(iii) Baja

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

(iv) Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

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

(v) Valorización a costo amortizado

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

(vi) Medición de valor razonable, continuación

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

(vii) Identificación y medición del deterioro

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

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

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(b) Valor neto diario del Fondo

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

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

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

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

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

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

(c) Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(d) Efectivo y efectivo equivalente

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

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

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

(e) Conversión de aportes y rescates

(i) Suscripción de cuotas

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(f) Conversión de aportes y rescates

(ii) Liquidación de rescates

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

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

(g) Cuotas en circulación

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

Serie Clásica

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

Serie APV

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

Serie Liquidez

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(g) Cuotas en circulación, continuación

Serie D

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

Serie E

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

Serie Largo Plazo

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

Serie G

Corresponden a aportes de ahorro previsional voluntario realizados en una Póliza de Seguros autorizada como plan de ahorro previsional voluntario por la Comisión para el Mercado Financiero, acogida o no a la Norma de Carácter General N°176 de la misma Comisión, por lo que las cuotas de la Serie G serán ofrecidas única y exclusivamente como objeto de inversión para estos planes de ahorro previsional voluntario. No se aplica el monto mínimo (15 UF) para aportes de partícipes que tuvieran saldo en cuotas de la Serie G de cualquiera de los Fondos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte.

No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(g) Cuotas en circulación, continuación

Serie Institucional

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate. No se aplica el monto mínimo (\$200.000.000) para aportes de partícipes que tuvieran saldo en cuotas de la Serie INSTITUCIONAL de cualquiera de los Fondos Mutuos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al partícipe restricción alguna para mantenerse en esta Serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión.

Serie Patrimonial

Corresponden a aquellos aportes efectuados con fines distintos de ahorro previsional voluntario y/o ahorro previsional voluntario colectivo y sujetos a una comisión de colocación diferida al rescate. No se aplica el monto mínimo (300.000.000) para aportes de Partícipes que tuvieran saldo en cuotas de la Serie PATRIMONIAL de cualquiera de los fondos mutuos administrados por esta sociedad el día inmediatamente anterior a la fecha del aporte. No se aplicará al Partícipe restricción alguna para mantenerse en esta serie de cuotas en caso que, producto de rescates o de valorización de su inversión, el saldo en cuotas sea inferior al monto mínimo de inversión Esta Serie se encuentra bajo el concepto de familia de fondos.

Serie K

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

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

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

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

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

El modelo se estructura en 5 pasos que deben seguirse:

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

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

(i) Tributación

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

(4) Cambios contables

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no se han efectuado cambios contables.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(5) Política de inversión del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, actualizado en la página web de la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 25 de noviembre de 2022 y sus modificaciones, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Av. Apoquindo N°3846, Of. 1301, Las Condes, Chile y en nuestro sitio web www.biceinversiones.cl.

(a) Política de inversión en instrumentos nacionales

Instrumentos de deuda	% Mínimo del activo total	%Máximo del activo total
Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales.	0	10
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile.	0	10
Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	10
Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas y otras entidades registradas en el mismo registro.	0	10
Títulos de deuda de securitización de aquellos referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045, que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
Instrumentos de capitalización	% Mínimo del activo total	%Máximo del activo total
Instrumentos de capitalización emitidos por emisores nacionales.	0	10
Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
Acciones de sociedades anónimas abiertas que no cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil, siempre que dichas acciones se encuentren registradas en una bolsa de valores del país.	0	10
Opciones para suscribir acciones de pago, correspondientes a sociedades anónimas abiertas que cumplan las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
Cuotas de fondos de inversión y fondos mutuos, de los regulados por la Ley N°20.712.	0	10
Opciones para suscribir cuotas de fondos de inversión de los regulados por la Ley N°20.712.	0	10

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(b) Política de inversión en instrumentos extranjeros

Instrumentos de deuda	% Mínimo del activo total	%Máximo del activo total
Instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros.	0	10
Valores emitidos o garantizados por el estado de un país extranjero o por sus bancos centrales.	0	10
Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales.	0	10
Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	10
Instrumentos de capitalización	% Mínimo del activo total	%Máximo del activo total
Instrumentos de capitalización emitidos por emisores extranjeros.	90	100
Cuotas de participación del Fondo Goldman Sachs.	90	100
Acciones de transacción bursátil, emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0	10
Cuotas de Fondos de Inversión abiertos, entendiendo por tales aquellos Fondos de Inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	10
Cuotas de Fondos de Inversión cerrados, entendiendo por tales aquellos Fondos de Inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables.	0	10
Títulos representativos de índices de acciones, de deuda y commodities emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	10
Instrumentos derivados		%Máximo del activo total
Futuros.		15
Forwards.		15
Opciones.		5
Porcentaje máximo de inversión por emisor y grupo empresarial		% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión por emisor.		10
Límite máximo en cuotas de un Fondo de inversión extranjero.		10
Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045.		10
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.		30
Límite máximo a la inversión en instrumentos o valores emitidos o garantizados por entidades relacionadas a la Administradora o en cuotas de fondos administrados por la administradora o sus entidades relacionadas.		30

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(b) Política de inversión en instrumentos extranjeros, continuación

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(c) Excesos de inversión

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

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

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

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos

Estructura, roles y responsabilidades del Gobierno Corporativo

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

Gestión integral de riesgos

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

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Gestión integral de riesgos, continuación

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

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

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

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

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

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Gestión integral de riesgos, continuación

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

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

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

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

Administración y control de riesgos

En instituciones financieras, la gestión eficaz de riesgo es condición necesaria para la creación de valor en forma sostenible en el tiempo. Dicha gestión ha de ir encaminada, no a la eliminación del riesgo, pues éste constituye una parte importante de los beneficios en la actividad financiera, sino a su control eficiente, dentro de los límites de tolerancia definidos por la Sociedad y por los Organismos Reguladores.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

La función de riesgos en la Sociedad Administradora está definida a nivel de la matriz y por la Alta Administración por medio de pautas dictadas a través de distintos comités y del Directorio, el cual debe aprobar y autorizar las políticas y procedimientos de Gestión de Riesgos y Control Interno para la Sociedad Administradora y sus Fondos, al menos una vez al año o con la frecuencia necesaria en caso que se produzcan cambios significativos en las políticas.

Con el objetivo de tener una adecuada gestión de riesgos, así como de dar cumplimiento a los requerimientos definidos por la Circular N°1.869 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero y referente a instrucciones sobre la implementación de medidas relativas a la gestión de riesgo y control interno en las administradoras de Fondos, BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A., implementó un modelo de riesgo que considera la elaboración, aprobación y puesta en práctica de políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno que contemplan los riesgos asociados en todas las actividades de la Administradora, las que están incluidas en el manual de gestión de riesgos y control interno de la Sociedad Administradora. Las políticas y procedimientos considerados son los relativos a:

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

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros

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

- Política de Inversión.
- Política de Diversificación.
- Política de Liquidez.
- Política de Endeudamiento.
- Política de Votación.
- Política de Gastos (Serie, remuneraciones, comisiones y gastos).
- Aporte, rescate y valorización de cuotas.
- Otra información relevante.

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

La inversión en instrumentos de capitalización emitidos por emisores extranjeros deberá ser a lo menos de un 90% del valor de los activos del Fondo. A su vez, las inversiones en acciones de corporaciones extranjeras con domicilio en países de Europa, en cuotas de Fondos de Inversión abiertos y cerrados y en títulos representativos de índices, cuyas políticas de inversión contemplen la inversión en acciones de dichas corporaciones, deberán ser como mínimo el 60% del valor de los activos del Fondo.

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

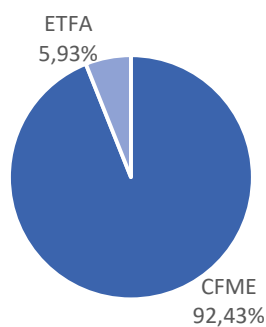
Los valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales en los que invierta el Fondo, deberán contar con una clasificación de riesgo equivalente a B, N- 4 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88 de la Ley N° 18.045.

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

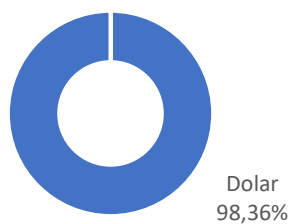
Todos los instrumentos en los cuales invierta el Fondo deberán cumplir con las condiciones que determine la Comisión, de ser el caso.

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de inversiones del Fondo tiene principalmente la siguiente composición, calculada sobre el total de activos del fondo:

- Instrumentos:



- Monedas:



Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

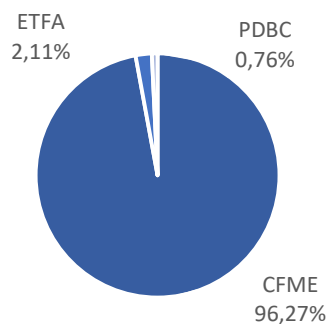
(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

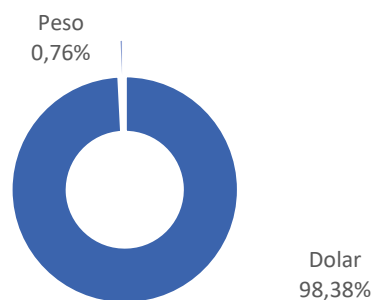
(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

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

- Instrumentos:



- Monedas:



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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(i) Riesgo de mercado

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

Riesgo de precio

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

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

Las inversiones del Fondo se componen mayoritariamente por instrumentos de capitalización, la cartera del fondo posee un VaR de 4,73% potencial de pérdida en un mes considerando un nivel de confianza de 95%.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el valor razonable de los instrumentos financieros expuestos al riesgo de precio, son los siguientes:

Activos	31-12-2024		31-12-2023	
	Valor razonable M\$	Cartera %	Valor razonable M\$	Cartera %
Instrumentos de capitalización	14.418.364	100,00	12.972.635	99,24
Instrumentos de títulos de deuda	-	0,00	99.960	0,76
Totales	14.418.364	100,00	13.072.595	100,00

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(i) Riesgos de mercado, continuación

Riesgo cambiario

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de inversión del Fondo se encontraba compuesta por M\$ 14.418.363 en moneda dólar. El Fondo no cuenta con exposición a contratos forwards.

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversión del Fondo se encontraba compuesta por M\$ 99.960 en moneda peso chileno, M\$ 12.972.635 en moneda dólar. El Fondo no cuenta con exposición a contratos forwards.

Riesgo de tasa de interés

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

Al 31 de diciembre de 2024, el Fondo no mantiene instrumentos de deuda en su cartera de inversión.

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo mantenía M\$99.960 en instrumentos de deuda en su cartera de inversión, lo que representa un 0,76% de su inversión.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Riesgo de tasa de interés, continuación

(ii) Riesgo de crédito

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

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

Títulos de deuda por categoría de riesgo	31-12-2024		31-12-2023	
	M\$	%	M\$	%
N/A (*)	-	0,00	99.960	0,76
Totales	-	0,00	99.960	0,76

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

(%) Porcentaje calculado sobre el total cartera del Fondo al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

Al 31 de diciembre de 2024, no mantiene instrumentos de deuda.

Al 31 de diciembre de 2023, se mantiene un instrumento correspondiente a deuda de M\$99.960 lo que representa un 0,76% de su inversión. Esto representa una exposición al riesgo, pero de manera acotada ya que se trata de un instrumento del Banco Central.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Riesgo de tasa de interés, continuación

(iii) Riesgo de liquidez

Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo no sea capaz de generar los recursos suficientes de efectivo para liquidar sus obligaciones ante solicitudes de rescate o incurra en potenciales pérdidas en caso de una disminución de los montos transados en los activos que posee el Fondo o en los instrumentos derivados.

Al 31 de diciembre de 2024, el riesgo de liquidez del Fondo se consideraba acotados pues sus activos están compuestos por instrumentos de capitalización con alta liquidez de mercado, un 92,43% corresponde Fondos Mutuos Extranjeros, un 5,93% a ETF's calculados sobre el total de activos del Fondo.

Al 31 de diciembre de 2023, el riesgo de liquidez del Fondo se consideraba acotados pues sus activos están compuestos por instrumentos de capitalización con alta liquidez de mercado, un 96,27% corresponde Fondos Mutuos Extranjeros, un 2,11% a ETF's y un 0,76% a Pagaré Descontable del Banco Central, calculados sobre el total de activos del Fondo.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

Riesgo de tasa de interés, continuación

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

Al 31 de diciembre del 2024	Menos de 7 días	7 días a 1 mes	1 a 12 meses	Más de 12 meses	Sin vencimiento estipulado
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	-	-	-	-	-
Rescates por pagar	166.992	-	-	-	-
Remuneraciones sociedad administradora	2.752	-	-	-	-
Comisiones Soc. Adm. Por pagar	11	-	-	-	-
Otros documentos y cuentas por pagar	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total	169.755	-	-	-	-

Al 31 de diciembre del 2023	Menos de 7 días	7 días a 1 mes	1 a 12 meses	Más de 12 meses	Sin vencimiento estipulado
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	40.325	-	-	-	-
Rescates por pagar	30.599	-	-	-	-
Remuneraciones sociedad administradora	3.804	-	-	-	-
impuestos apv por pagar	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total	74.728	-	-	-	-

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(b) Gestión de riesgo de capital, continuación

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

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

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

(c) Estimación del valor razonable

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

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

La valorización de los instrumentos de capitalización nacional es realizada en forma diaria con el precio medio ponderado de las tres bolsas nacionales, las cuales son: Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa Electrónica de Chile y Bolsa de Valores de Valparaíso. Mientras que los precios de instrumentos extranjeros son proveídos por RiskAmerica.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no ha realizado transferencia de niveles de valor razonable.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

El siguiente cuadro analiza dentro de la jerarquía del valor razonable los activos financieros del Fondo (por clase) medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

Al 31 de diciembre del 2024	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	-	-	-	-
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	13.548.814	-	-	13.548.814
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	869.550	-	-	869.550
Total activos	14.418.364	-	-	14.418.364
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	-	-	-	-

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(6) Administración de riesgos, continuación

Administración y control de riesgos, continuación

(c) Estimación del valor razonable, continuación

Al 31 de diciembre del 2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos				
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	-	-	-	-
Acciones y derechos preferentes de suscripción	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	12.694.093	-	-	12.694.093
Otros títulos de capitalización	278.542	-	-	278.542
Depósitos y/o pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	99.960	-	-	99.960
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-
Total activos	<u>13.072.595</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13.072.595</u>
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(7) Efectivo y efectivo equivalente

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

	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Efectivo en bancos USD	837	60.374
Efectivo en bancos CLP	<u>127.476</u>	<u>53.611</u>
Totales	<u>128.313</u>	<u>113.985</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

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

(a) Activos

	31-12-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
Instrumentos de capitalización	14.418.364	12.972.635
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	99.960
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	<u>14.418.364</u>	<u>13.072.595</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

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

(b) Composición de la cartera

Instrumento	31-12-2024				31-12-2023			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos %(*)	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos %(*)
Instrumentos de capitalización:								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
CFI y derechos preferentes	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Cuotas de fondos mutuos	-	13.548.814	13.548.814	93,51	-	12.694.093	12.694.093	96,82
Primas de opciones	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de capitalización	-	869.550	869.550	6,00	-	-	-	0,00
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Títulos representativos de índices	-	-	-	0,00	-	278.542	278.542	2,12
Sub total	-	14.418.364	14.418.364	99,51	-	12.972.635	12.972.635	98,94
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	99.960	-	99.960	0,76
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	-	-	-	0,00	99.960	-	99.960	0,76

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

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

(b) Composición de la cartera, continuación

Instrumento	31-12-2024				31-12-2023			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos %(*)	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos %(*)
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagaré de empresas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Notas estructuradas	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Sub total	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros instrumentos e inversiones financieras:								
Títulos representativos de productos	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Contrato sobre productos que consten en factura	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Derivados	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Otros sub total	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00
Total	-	14.418.364	14.418.364	99,51	99.960	12.972.635	13.072.595	99,70

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

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

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

	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Saldo inicial al 1 de enero	13.072.595	12.659.565
Cambios en el valor razonable	2.687.187	2.518.345
Compras	27.359.486	9.953.555
Ventas	(28.709.888)	(12.118.475)
Otros movimientos	8.984	59.605
Saldo final al 31 de diciembre	14.418.364	13.072.595

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no posee activos financieros a valor razonable con efectos en resultados, entregados en garantía.

(10) Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no posee activos financieros medidos a costo amortizado.

(11) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios

(a) Cuentas por cobrar intermediarios

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no posee cuentas por cobrar a intermediarios.

	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Deudores Varios M/E	112.165	-
Saldo final	112.165	-

(b) Cuentas por pagar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo posee cuentas por pagar a intermediarios según el siguiente detalle:

	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
XP Securities LLC	-	40.325
Saldo final	-	40.325

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo posee otras cuentas por cobrar, según el siguiente detalle:

	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Comisión Extranjera por cobrar Sociedad Administradora	21	-
Saldo final	21	-

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no posee otros documentos y cuentas por pagar.

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no posee pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

(14) Otros activos y otros pasivos

(a) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no posee otros activos.

(b) Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no posee otros pasivos

(15) Intereses y reajustes

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el fondo posee los siguientes intereses y reajustes:

	31-12-2024 M\$	31-12-2023 M\$
A valor razonable con efecto en resultados	6.133	4.143
Totales	6.133	4.143

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(16) Cuotas en circulación

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

(a) Al 31 de diciembre de 2024, las cuotas en circulación se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción
Serie Clásica	480.793,0822	2.574,8634	-
Serie APV	310.567,1116	4.365,7728	-
Serie Liquidez	2.127.121,6487	1.504,2372	-
Serie D	2.077.829,4898	2.600,4500	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	158.783,5527	2.272,2260	-
Serie G	786.971,8554	3.528,9301	UF15
Serie Institucional	33.022,5918	2.957,6083	M\$200.000
Serie Patrimonial	44.051,9234	1.285,9863	M\$300.000
Serie K	-	1.350,8502	-

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

Series	N° de Cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción
Serie Clásica	480.793,0822	2.574,8634	-
Serie APV	310.567,1116	4.365,7728	-
Serie Liquidez	2.127.121,6487	1.504,2372	-
Serie D	2.077.829,4898	2.600,4500	-
Serie E	-	-	-
Serie Largo Plazo	158.783,5527	2.272,2260	-
Serie G	786.971,8554	3.528,9301	UF15
Serie Institucional	33.022,5918	2.957,6083	M\$200.000
Serie Patrimonial	44.051,9234	1.285,9863	M\$300.000
Serie K	-	1.350,8502	-

El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días corridos contados desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(c) Antecedentes de remuneración por serie:

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

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

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

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

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(c) Antecedentes de remuneración por serie, continuación:

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

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

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

Serie K: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 0,0000% anual IVA incluido, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la Serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la Serie que corresponda liquidar en el día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo.

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

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(d) Valor de activos netos por serie:

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

	31-12-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Serie Clásica	1.237.976	1.273.448
Serie APV	1.355.865	1.144.516
Serie Liquidez	3.199.695	3.404.264
Serie D	5.403.291	4.571.739
Serie Largo Plazo	360.792	226.252
Serie G	2.777.168	2.223.124
Serie Institucional	97.667	101.582
Serie Patrimonial	56.650	166.927
Total Activos Netos	14.489.104	13.111.852

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(16) Cuotas en circulación, continuación

(e) Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie Patrimonial	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2024	572.212,7150	310.992,1802	2.613.173,5332	2.046.299,4629	116.165,1260	747.324,1994	40.419,4029	155.377,0122	-	6.601.963,6318
Cuotas suscritas	126.333,4592	127.299,2397	2.240.585,0108	458.558,0359	92.612,7976	344.631,4301	109,0419	671.361,9198	-	4.061.490,9350
Cuotas rescatadas	(217.753,0920)	(127.724,3083)	(2.726.636,8953)	(427.028,0090)	(49.994,3709)	(304.983,7741)	(7.505,8530)	(782.687,0086)	-	(4.644.313,3112)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2024	480.793,0822	310.567,1116	2.127.121,6487	2.077.829,4898	158.783,5527	786.971,8554	33.022,5918	44.051,9234	-	6.019.141,2556
	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie Patrimonial	Serie K	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2023	671.463,5943	343.632,6836	3.076.335,4524	2.213.390,6841	148.608,7713	798.619,2454	187.730,7178	164.057,0712	75.104,6559	7.678.942,8760
Cuotas suscritas	76.874,2368	16.127,5498	2.664.011,3539	426.461,4681	10.929,2828	184.227,4152	8.791,0480	128.943,7980	-	3.516.366,1526
Cuotas rescatadas	(176.125,1161)	(48.768,0532)	(3.127.173,2731)	(593.552,6893)	(43.372,9281)	(235.522,4612)	(156.102,3629)	(137.623,8570)	(75.104,6559)	(4.593.345,3968)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	572.212,7150	310.992,1802	2.613.173,5332	2.046.299,4629	116.165,1260	747.324,1994	40.419,4029	155.377,0122	-	6.601.963,6318

(17) Distribución de beneficios a los partícipes

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no ha realizado distribución de beneficios a los partícipes.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(18) Rentabilidad del Fondo

(a) Rentabilidad nominal

La rentabilidad nominal obtenida en el 2024 y 2023, por las distintas Series de cuotas se detalla a continuación:

(i) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el ejercicio 2024:

Mes	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie patrimonial
Enero	5,8824	6,1069	5,8645	5,9363	5,9569	6,1069	6,0350	6,1878
Febrero	6,8314	7,0433	6,8145	6,8822	6,9017	7,0433	6,9754	7,1196
Marzo	5,4513	5,6748	5,4334	5,5049	5,5254	5,6748	5,6032	5,7554
Abril	(5,2078)	(5,0133)	(5,2233)	(5,1612)	(5,1433)	(5,0133)	(5,0756)	(4,9432)
Mayo	1,2166	1,4312	1,1995	1,2681	1,2878	1,4312	1,3625	1,5086
Junio	0,6755	0,8820	0,6590	0,7250	0,7440	0,8820	0,8159	0,9564
Julio	2,1380	2,3546	2,1207	2,1900	2,2099	2,3546	2,2852	2,4326
Agosto	0,0926	0,3048	0,0756	0,1435	0,1630	0,3048	0,2368	0,3813
Septiembre	(0,7471)	(0,5435)	(0,7634)	(0,6983)	(0,6796)	(0,5435)	(0,6087)	(0,4701)
Octubre	1,5038	1,7189	1,4866	1,5554	1,5752	1,7189	1,6500	1,7965
Noviembre	(2,1066)	(1,9057)	(2,1226)	(2,0584)	(2,0399)	(1,9057)	(1,9700)	(1,8334)
Diciembre	(0,4047)	(0,1936)	(0,4216)	(0,3541)	(0,3347)	(0,1936)	(0,2612)	(0,1175)

(ii) Rentabilidad nominal acumulada obtenida en el ejercicio 2024:

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	Serie patrimonial
Último año	15,6992	18,6283	15,4679	16,3955	16,6635	18,6283	17,6830	19,7009
Últimos dos años	36,4109	43,4054	35,4548	38,0579	38,6944	43,4054	40,9788	46,0102
Últimos tres años	10,3183	18,9111	8,8353	12,3222	13,1000	18,9111	16,0835	22,1656

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

Mes	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	serie K	Serie patrimonial
Enero	1,2108	1,4260	1,1550	1,2624	1,2822	1,4260	1,3657	1,5888	1,5035
Febrero	2,8730	3,0705	2,8217	2,9204	2,9386	3,0705	3,0152	3,2207	3,1417
Marzo	(3,7366)	(3,5319)	(3,7897)	(3,6875)	(3,6687)	(3,5319)	(3,6003)	(3,3743)	(3,4582)
Abril	4,0784	4,2925	4,0228	4,1297	4,1494	4,2925	4,1999	4,4554	4,3696
Mayo	(3,6083)	(3,4034)	(3,6615)	(3,5592)	(3,5403)	(3,4034)	(3,4919)	-	(3,3295)
Junio	1,9705	2,1802	1,9160	2,0208	2,0400	2,1802	2,0895	-	2,2559
Julio	8,0564	8,2861	7,9967	8,1115	8,1326	8,2861	8,1868	-	8,3689
Agosto	(1,8855)	(1,6769)	(1,9396)	(1,8354)	(1,8163)	(1,6769)	(1,7671)	-	(1,6017)
Septiembre	(0,4563)	(0,2515)	(0,4763)	(0,4072)	(0,3883)	(0,2515)	(0,3194)	-	(0,1777)
Octubre	(2,0786)	(1,8704)	(2,0952)	(2,0287)	(2,0095)	(1,8704)	(1,9371)	-	(1,7953)
Noviembre	5,4224	5,6393	5,4051	5,4744	5,4943	5,6393	5,5698	-	5,7174
Diciembre	5,5470	5,7713	5,5290	5,6008	5,6214	5,7713	5,6995	-	5,8522

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(18) Rentabilidad del Fondo, continuación

(a) Rentabilidad nominal, continuación

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

	Serie Clásica	Serie APV	Serie Liquidez	Serie D	Serie Largo Plazo	Serie G	Serie Institucional	serie K	Serie patrimonial
Último año	17,9014	20,8863	17,3094	18,6110	18,8841	20,8863	19,7953	-	21,9792
Últimos dos años	(4,6507)	0,2383	(5,7441)	(3,4995)	(3,0545)	0,2384	(1,3592)	-	2,0591
Últimos tres años	24,7533	34,5001	22,1591	27,0474	27,9271	34,5001	31,0260	-	-

(b) Rentabilidad real

La rentabilidad real obtenida por las Series APV, D y G al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detalla a continuación:

(i) Al 31 de diciembre de 2024:

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	6,2696	6,0987	6,2696
Febrero	6,6847	6,5242	6,6847
Marzo	4,9996	4,8307	4,9996
Abril	(5,4427)	(5,5900)	(5,4427)
Mayo	0,9519	0,7895	0,9519
Junio	0,5250	0,3686	0,5250
Julio	2,3353	2,1707	2,3353
Agosto	(0,1615)	(0,3221)	(0,1615)
Septiembre	(0,9526)	(1,1068)	(0,9526)
Octubre	1,5555	1,3923	1,5555
Noviembre	(2,6148)	(2,7664)	(2,6148)
Diciembre	(0,6321)	(0,7919)	(0,6321)

(ii) Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	13,6032	11,4650	13,6032
Últimos dos años	31,0655	26,1782	31,0655
Últimos tres años	(4,0713)	(9,3868)	(4,0713)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(18) Rentabilidad del Fondo, continuación

(b) Rentabilidad real, continuación

(iii) Al 31 de diciembre de 2023

Mes	Serie APV	Serie D	Serie G
Enero	0,9186	0,7559	0,9186
Febrero	2,4256	2,2764	2,4256
Marzo	(3,7103)	(3,8656)	(3,7103)
Abril	3,5269	3,3653	3,5269
Mayo	(3,9244)	(4,0793)	(3,9244)
Junio	2,0200	1,8608	2,0200
Julio	8,4075	8,2328	8,4075
Agosto	(1,8980)	(2,0562)	(1,8980)
Septiembre	(0,4367)	(0,5921)	(0,4367)
Octubre	(2,3842)	(2,5417)	(2,3842)
Noviembre	5,1314	4,9673	5,1314
Diciembre	5,1230	4,9535	5,1230

(iv) Rentabilidad real acumulada:

	Serie APV	Serie D	Serie G
Último año	15,3713	13,1998	15,3713
Últimos dos años	(15,5582)	(18,7070)	(15,5581)
Últimos tres años	6,2797	0,3907	6,2797

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(19) Partes relacionadas

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

(a) Remuneración por administración

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

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

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$519.690 (2023: M\$442.331), adeudándose M\$2.763 (2023: M\$3.804) por remuneración por pagar a BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

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

(i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024:

Serie Clásica		%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
							M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	8.403,1147	0,0000	8.401,5347	1,5800	4,07	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-
Serie APV		%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
							M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,001	2,2620	0,0000	0,0000	2,2620	9,88	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-
Serie Largo Plazo		%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
							M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,675	1.072,4325	0,0000	0,0000	1.072,4325	2.436,81	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-
Serie Liquidez		%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
							M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	48,210	1.321.790,0327	358.809,1041	655.115,1969	1.025.483,9399	1.542.571,09	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-
Serie E		%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
							M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

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

(i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024, continuación:

Serie Institucional		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	40.419,4029	109,0419	7.505,8530	33.022,5918	97.667,89
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-
Serie D		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	2.046.299,4629	458.558,0359	427.028,0090	2.077.829,4898	5.403.291,7
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-
Serie G		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	747.324,1994	344.631,4301	304.983,7741	786.971,8554	2.777.168,67
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-
Serie Patrimonial		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	38,758	0,0000	17.073,5013	0,0000	17.073,5013	21.956,29
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-
Serie K		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

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

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

Serie Clásica		N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
	%					M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	1,560	8.930,3980	0,0000	2,4601	8.927,9379	19.869
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-
Serie APV						
	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
						M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,001	2,2620	0,0000	0,0000	2,2620	8
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-
Serie Largo Plazo						
	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
						M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,923	1.072,4325	0,0000	0,0000	1.072,4325	2.089
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-
Serie Liquidez						
	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
						M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	50,582	1.197.162,9621	680.237,7352	555.610,6646	1.321.790,0327	1.721.938
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-
Serie Institucional						
	%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
						M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	82.344,1325	8.791,0480	50.715,7776	40.419,4029	101.582
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(19) Partes relacionadas, continuación

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

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

Serie D		%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
							M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	100,000	2.213.390,6841	426.461,4681	593.552,6893	2.046.299,4629	4.571.739	
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

Serie G		%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
							M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	99,999	798.619,2454	184.227,4152	235.522,4612	747.324,1994	2.223.124	
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

Serie K		%	N° de cuotas a comienzos del ejercicio	N° de cuotas aumentadas en el ejercicio	N° de cuotas disminuidas en el ejercicio	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
							M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,000	62,8308	0,0000	62,8308	0,0000	0	
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal Clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

(20) Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no hay gastos de operación que informar.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo mantiene en custodia ciertos instrumentos de su cartera de inversión, según el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2024		Custodia nacional			Custodia extranjera			
Entidades		% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por		% sobre total activo del Fondo		% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por		% sobre total activo del Fondo
	Monto custodiado	emisores nacionales			Monto custodiado	emisores extranjeros		
	M\$	%	%		M\$	%	%	
BNY Mellon	-	0,0000	0,0000		14.418.364	100,0000	98,3594	
Total cartera de inversiones en custodia	-	0,0000	0,0000		14.418.364	100,0000	98,3594	

Al 31 de diciembre de 2023		Custodia nacional			Custodia extranjera			
Entidades		% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por		% sobre total activo del Fondo		% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por		% sobre total activo del Fondo
	Monto custodiado	emisores nacionales			Monto custodiado	emisores extranjeros		
	M\$	%	%		M\$	%	%	
Otros cutodios	99.960	100,0000	0,7580		-	0,0000	0,0000	
BNY Mellon	-	0,0000	0,0000		12.972.635	100,0000	98,3776	
Total cartera de inversiones en custodia	99.960	100,0000	0,7580		12.972.635	100,0000	98,3776	

(22) Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, no hay inversiones que se encuentren excedidas de los límites establecidos en la normativa vigente o en el Reglamento Interno del Fondo.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

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

Al 31 de diciembre de 2024, el detalle de las garantías constituidas es el siguiente:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Dinero en efectivo Boleta bancaria Póliza de Seguro	Cía. de Seguros Continental	Banco BICE	10.000,00	10/01/2024 hasta 10/01/2025

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

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

(24) Operaciones de compra con retroventa

El Fondo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no tiene compras con retroventa que informar.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(25) Información estadística

A continuación, se señala la información estadística del Fondo y Series de cuotas, al último día de cada mes excepto la remuneración devengada acumulada mensual del ejercicio que se informa:

(a) Al 31 de diciembre de 2024:

BICE Acciones Europa Serie Clásica				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	2.356,3942	13.998.582	4.828	261
Febrero	2.517,3693	15.152.770	4.954	269
Marzo	2.654,5975	16.151.620	5.620	274
Abril	2.516,3518	15.298.080	5.316	279
Mayo	2.546,9668	15.224.593	5.528	283
Junio	2.564,1710	14.881.836	5.404	279
Julio	2.618,9939	15.400.224	5.665	279
Agosto	2.621,4190	15.622.541	5.654	277
Septiembre	2.601,8342	15.568.825	5.165	279
Octubre	2.640,9597	16.167.126	5.206	277
Noviembre	2.585,3261	15.573.797	4.643	270
Diciembre	2.574,8634	14.658.863	4.704	267

BICE Acciones Europa Serie APV				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	3.904,9579	13.998.582	1.773	108
Febrero	4.179,9941	15.152.770	1.855	112
Marzo	4.417,2008	16.151.620	2.428	116
Abril	4.195,7522	15.298.080	2.302	113
Mayo	4.255,8017	15.224.593	2.366	113
Junio	4.293,3383	14.881.836	2.409	114
Julio	4.394,4274	15.400.224	2.515	114
Agosto	4.407,8207	15.622.541	2.494	112
Septiembre	4.383,8643	15.568.825	2.436	111
Octubre	4.459,2207	16.167.126	2.382	108
Noviembre	4.374,2398	15.573.797	2.248	108
Diciembre	4.365,7728	14.658.863	2.255	105

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2024, continuación:

BICE Acciones Europa Serie Liquidez				
Mes	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	N° partícipes
			mensual acumulada M\$	
Enero	1.379,1304	13.998.582	13.590	172
Febrero	1.473,1111	15.152.770	13.427	178
Marzo	1.553,1514	16.151.620	15.281	189
Abril	1.472,0249	15.298.080	14.556	189
Mayo	1.489,6816	15.224.593	12.670	188
Junio	1.499,4982	14.881.836	12.211	191
Julio	1.531,2981	15.400.224	13.027	197
Agosto	1.532,4560	15.622.541	12.802	192
Septiembre	1.520,7576	15.568.825	12.634	197
Octubre	1.543,3646	16.167.126	13.062	188
Noviembre	1.510,6052	15.573.797	12.413	183
Diciembre	1.504,2372	14.658.863	12.808	170

BICE Acciones Europa Serie D				
Mes	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	N° partícipes
			mensual acumulada M\$	
Enero	2.366,7746	13.998.582	15.010	1
Febrero	2.529,6613	15.152.770	15.188	1
Marzo	2.668,9158	16.151.620	17.159	1
Abril	2.531,1690	15.298.080	16.265	1
Mayo	2.563,2667	15.224.593	16.782	1
Junio	2.581,8505	14.881.836	16.468	1
Julio	2.638,3920	15.400.224	17.435	1
Agosto	2.642,1776	15.622.541	17.485	1
Septiembre	2.623,7279	15.568.825	17.374	1
Octubre	2.664,5366	16.167.126	17.962	1
Noviembre	2.609,6897	15.573.797	17.140	1
Diciembre	2.600,4500	14.658.863	17.735	1

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2024, continuación:

BICE Acciones Europa Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	Nº partícipes
			mensual acumulada M\$	
Enero	2.063,6956	13.998.582	694	64
Febrero	2.206,1259	15.152.770	728	73
Marzo	2.328,0241	16.151.620	840	79
Abril	2.208,2872	15.298.080	823	86
Mayo	2.236,7259	15.224.593	856	93
Junio	2.253,3673	14.881.836	906	105
Julio	2.303,1637	15.400.224	1018	122
Agosto	2.306,9176	15.622.541	1057	137
Septiembre	2.291,2409	15.568.825	1225	164
Octubre	2.327,3316	16.167.126	1269	167
Noviembre	2.279,8556	15.573.797	1139	163
Diciembre	2.272,2260	14.658.863	1166	163

BICE Acciones Europa Serie G				
Mes	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	Nº partícipes
			mensual acumulada M\$	
Enero	3.156,4458	13.998.582	3.733	1
Febrero	3.378,7626	15.152.770	3.867	1
Marzo	3.570,5011	16.151.620	4.389	1
Abril	3.391,5001	15.298.080	4.243	1
Mayo	3.440,0392	15.224.593	4.431	1
Junio	3.470,3808	14.881.836	4.353	1
Julio	3.552,0927	15.400.224	4.579	1
Agosto	3.562,9184	15.622.541	4.671	1
Septiembre	3.543,5540	15.568.825	4.756	1
Octubre	3.604,4657	16.167.126	4.988	1
Noviembre	3.535,7738	15.573.797	4.779	1
Diciembre	3.528,9301	14.658.863	4.490	1

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2024, continuación:

BICE Acciones Europa Serie Institucional				
Mes	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	N° partícipes
			mensual acumulada M\$	
Enero	2.664,8713	13.998.582	237	1
Febrero	2.850,7577	15.152.770	230	1
Marzo	3.010,4919	16.151.620	256	1
Abril	2.857,6916	15.298.080	242	1
Mayo	2.896,6272	15.224.593	248	1
Junio	2.920,2598	14.881.836	243	1
Julio	2.986,9941	15.400.224	243	1
Agosto	2.994,0683	15.622.541	234	1
Septiembre	2.975,8434	15.568.825	222	1
Octubre	3.024,9459	16.167.126	227	1
Noviembre	2.965,3530	15.573.797	217	1
Diciembre	2.957,6083	14.658.863	219	1

BICE Acciones Europa Serie Patrimonial				
Mes	Valor cuota \$	Total activos M\$	Remuneración	N° partícipes
			mensual acumulada M\$	
Enero	1.140,8112	13.998.582	155	3
Febrero	1.222,0329	15.152.770	163	3
Marzo	1.292,3657	16.151.620	184	3
Abril	1.228,4809	15.298.080	174	3
Mayo	1.247,0133	15.224.593	236	3
Junio	1.258,9403	14.881.836	71	1
Julio	1.289,5657	15.400.224	18	1
Agosto	1.294,4825	15.622.541	18	1
Septiembre	1.288,3972	15.568.825	37	2
Octubre	1.311,5437	16.167.126	54	2
Noviembre	1.287,4985	15.573.797	55	3
Diciembre	1.285,9863	14.658.863	73	2

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(25) Información estadística, continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2024, continuación:

BICE Acciones Europa Serie K				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.350,8502	13.998.582	-	-
Febrero	1.350,8502	15.152.770	-	-
Marzo	1.350,8502	16.151.620	-	-
Abril	1.350,8502	15.298.080	-	-
Mayo	1.350,8502	15.224.593	-	-
Junio	1.350,8502	14.881.836	-	-
Julio	1.350,8502	15.400.224	-	-
Agosto	1.350,8502	15.622.541	-	-
Septiembre	1.350,8502	15.568.825	-	-
Octubre	1.350,8502	16.167.126	-	-
Noviembre	1.350,8502	15.573.797	-	-
Diciembre	1.350,8502	14.658.863	-	-

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

BICE Acciones Europa Serie Clásica				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración mensual acumulada	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.910,4345	12.463.151	4.769	279
Febrero	1.965,3222	12.786.843	4.185	277
Marzo	1.891,8869	11.721.590	4.463	275
Abril	1.969,0453	12.253.411	4.440	269
Mayo	1.897,9965	11.583.835	4.447	262
Junio	1.935,3956	11.642.123	4.231	251
Julio	2.091,3190	12.709.800	4.393	249
Agosto	2.051,8882	13.113.929	4.468	250
Septiembre	2.042,5259	12.318.258	4.277	254
Octubre	2.000,0708	12.043.135	4.780	262
Noviembre	2.108,5224	12.574.586	4.282	257
Diciembre	2.225,4815	13.186.580	4.629	258

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(25) Información estadística, continuación

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

BICE Acciones Europa				
Serie APV				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
	\$	M\$	M\$	
Enero	3.087,7703	12.463.151	1.691	111
Febrero	3.182,5813	12.786.843	1.481	109
Marzo	3.070,1750	11.721.590	1.600	108
Abril	3.201,9619	12.253.411	1.630	108
Mayo	3.092,9869	11.583.835	1.654	106
Junio	3.160,4206	11.642.123	1.575	107
Julio	3.422,2959	12.709.800	1.691	107
Agosto	3.364,9079	13.113.929	1.718	105
Septiembre	3.356,4447	12.318.258	1.689	105
Octubre	3.293,6652	12.043.135	1.772	105
Noviembre	3.479,4034	12.574.586	1.708	104
Diciembre	3.680,2109	13.186.580	1.817	97

BICE Acciones Europa				
Serie Liquidez				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
	\$	M\$	mensual acumulada	
			M\$	
Enero	1.123,3351	12.463.151	14.248	203
Febrero	1.155,0328	12.786.843	12.540	201
Marzo	1.111,2606	11.721.590	13.238	193
Abril	1.155,9643	12.253.411	13.061	192
Mayo	1.113,6390	11.583.835	13.121	188
Junio	1.134,9760	11.642.123	12.485	182
Julio	1.225,7371	12.709.800	13.242	176
Agosto	1.201,9627	13.113.929	14.491	176
Septiembre	1.196,2375	12.318.258	12.811	180
Octubre	1.171,1738	12.043.135	13.231	184
Noviembre	1.234,4768	12.574.586	12.621	179
Diciembre	1.302,7316	13.186.580	13.167	177

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(25) Información estadística, continuación

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

BICE Acciones Europa				
Serie D				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
			mensual acumulada	
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.907,3735	12.463.151	13.518	1
Febrero	1.963,0765	12.786.843	12.020	1
Marzo	1.890,6885	11.721.590	13.058	1
Abril	1.968,7691	12.253.411	13.069	1
Mayo	1.898,6974	11.583.835	13.292	1
Junio	1.937,0656	11.642.123	12.590	1
Julio	2.094,1903	12.709.800	13.360	1
Agosto	2.055,7526	13.113.929	13.520	1
Septiembre	2.047,3825	12.318.258	13.197	1
Octubre	2.005,8482	12.043.135	13.762	1
Noviembre	2.115,6564	12.574.586	13.240	1
Diciembre	2.234,1493	13.186.580	14.290	1

BICE Acciones Europa				
Serie Largo Plazo				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
			mensual acumulada	
	\$	M\$	M\$	
Enero	1.659,3033	12.463.151	700	58
Febrero	1.708,0634	12.786.843	602	58
Marzo	1.645,4002	11.721.590	657	54
Abril	1.713,6751	12.253.411	654	52
Mayo	1.653,0057	11.583.835	659	52
Junio	1.686,7278	11.642.123	576	49
Julio	1.823,9026	12.709.800	593	52
Agosto	1.790,7758	13.113.929	607	53
Septiembre	1.783,8216	12.318.258	597	53
Octubre	1.747,9757	12.043.135	640	57
Noviembre	1.844,0154	12.574.586	615	56
Diciembre	1.947,6748	13.186.580	668	58

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(25) Información estadística, continuación

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

BICE Acciones Europa				
Serie G				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
			mensual acumulada	
	\$	M\$	M\$	
Enero	2.495,8981	12.463.151	3.179	1
Febrero	2.572,5353	12.786.843	2.777	1
Marzo	2.481,6754	11.721.590	2.996	1
Abril	2.588,2010	12.253.411	3.042	1
Mayo	2.500,1145	11.583.835	3.110	1
Junio	2.554,6229	11.642.123	2.926	1
Julio	2.766,3013	12.709.800	3.161	1
Agosto	2.719,9135	13.113.929	3.242	1
Septiembre	2.713,0727	12.318.258	3.150	1
Octubre	2.662,3268	12.043.135	3.296	1
Noviembre	2.812,4624	12.574.586	3.187	1
Diciembre	2.974,7791	13.186.580	3.492	1

BICE Acciones Europa				
Serie Institucional				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	Nº partícipes
			mensual acumulada	
	\$	M\$	M\$	
Enero	2.126,5617	12.463.151	878	3
Febrero	2.190,6820	12.786.843	786	3
Marzo	2.111,8109	11.721.590	765	2
Abril	2.200,5057	12.253.411	329	2
Mayo	2.123,6652	11.583.835	295	2
Junio	2.168,0400	11.642.123	270	2
Julio	2.345,5332	12.709.800	295	2
Agosto	2.304,0863	13.113.929	298	2
Septiembre	2.296,7277	12.318.258	256	2
Octubre	2.252,2382	12.043.135	256	2
Noviembre	2.377,6836	12.574.586	241	1
Diciembre	2.513,1992	13.186.580	230	1

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(25) Información estadística, continuación

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

BICE Acciones Europa Serie Patrimonial				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	acumulada
	\$	M\$	M\$	Nº partícipes
Enero	893,9934	12.463.151	124	4
Febrero	922,0802	12.786.843	124	7
Marzo	890,1932	11.721.590	145	6
Abril	929,0913	12.253.411	160	8
Mayo	898,1570	11.583.835	182	9
Junio	918,4182	11.642.123	207	10
Julio	995,2797	12.709.800	148	2
Agosto	979,3385	13.113.929	128	2
Septiembre	977,5985	12.318.258	127	2
Octubre	960,0473	12.043.135	133	2
Noviembre	1.014,9373	12.574.586	128	2
Diciembre	1.074,3332	13.186.580	138	2

BICE Acciones Europa Serie K				
Mes	Valor cuota	Total activos	Remuneración	
			mensual	acumulada
	\$	M\$	M\$	Nº partícipes
Enero	1.292,2643	12.463.151	-	1
Febrero	1.333,8840	12.786.843	-	1
Marzo	1.288,8742	11.721.590	-	1
Abril	1.346,2983	12.253.411	-	1
Mayo	1.350,8502	11.583.835	-	-
Junio	1.350,8502	11.642.123	-	-
Julio	1.350,8502	12.709.800	-	-
Agosto	1.350,8502	13.113.929	-	-
Septiembre	1.350,8502	12.318.258	-	-
Octubre	1.350,8502	12.043.135	-	-
Noviembre	1.350,8502	12.574.586	-	-
Diciembre	1.350,8502	13.186.580	-	-

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BICE ACCIONES EUROPA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos-M\$)

(26) Sanciones

a) De la Comisión para el Mercado Financiero

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 el Fondo, la Sociedad Administradora, sus directores y Administradores, no han recibido sanciones de ninguna naturaleza.

b) De otras autoridades administrativas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo, la Sociedad Administradora, sus directores y Administradores, no han recibido otras sanciones relevantes que informar de otras autoridades administrativas.

(27) Hechos relevantes

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no existen otros hechos relevantes que informar.

(28) Hechos posteriores

El 10 de enero de 2025, la Sociedad Administradora contrató Póliza de Seguro de Garantía por UF10.000,0 constituida en beneficio del Fondo, con vigencia desde el 10 de enero de 2025 hasta el 10 de enero de 2026.

Entre el 1 de enero de 2025 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido otros hechos de carácter Financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa, los saldos o la interpretación de los presentes Estados Financieros.

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.