BICE INVERSIONES

Fondo Mutuo BICE Digital Liquidez Pesos

Fecha ficha comercial
Junio 2025

Administradora
BICE Inversiones Administradora General de Fondos S.A.

Moneda
Pesos

Patrimonio del fondo
$5.293.827.560

Duración de la cartera
85,33 días

Permanencia Recomendada
Desde 7 Días

Beneficios Tributarios
B108LIR

Riesgos asociados

Mercado	Liquidez
Sectorial	Moneda
Tasa Interés	Derivados
Crédito	

Perfil de Sostenibilidad

Integración ESG

Screening

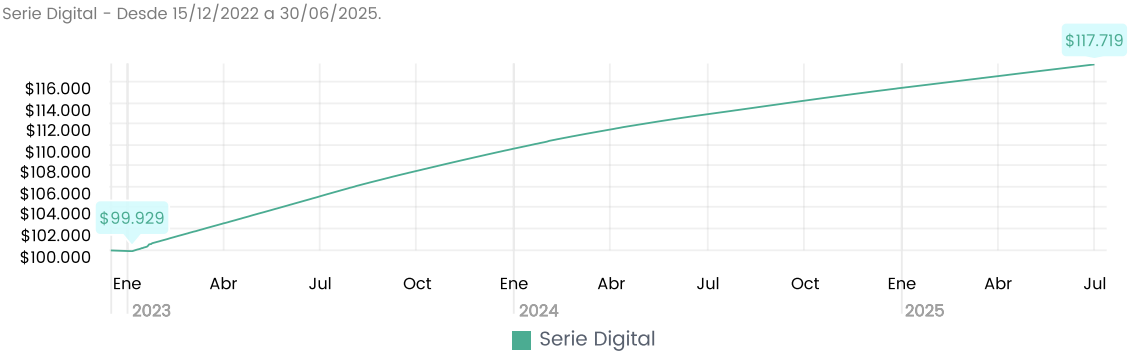
El perfil de sostenibilidad de fondos mutuos es una herramienta descriptiva que busca reflejar de qué manera se incorporan los aspectos ESG en el análisis y gestión de portafolio de los fondos administrados. La explicación de cada perfil está contenida en el glosario de esta ficha.

Objetivo del fondo
Proveer una rentabilidad atractiva mediante la inversión en cuotas de fondos mutuos cuya política de inversión considere invertir prioritariamente en instrumentos de deuda nacionales y extranjeros sin restricciones de plazo, de modo de adecuarse a las oportunidades de mercado y en instrumentos de capitalización nacionales y extranjeros cuando se detecten atractivas oportunidades de inversión.

Inversionista
Personas naturales o jurídicas que buscan aprovechar oportunidades, equilibrando el riesgo con la maximización del retorno de la inversión.

Evolución de una inversión de $100.000

Serie Digital - Desde 15/12/2022 a 30/06/2025.



Rentabilidad Acumulada

Calculadas en pesos al 30/06/2025

Serie	Valor Cuota	1 mes	3 meses	6 meses	1 año	3 años
DIGITAL	$1177,19	0,31%	0,96%	1,93%	4,20%	-

Composición de la cartera de inversión

Moneda

	%	Var.
Peso chileno	98,89%	-1,11%
U.F.	1,11%	1,11%

Tipo de Instrumento

	%	Var.
Depósitos	95,44%	0,40%
Pagaré Descontable BC	1,86%	-1,38%
Pagaré de Empresas	1,59%	0,10%
Otros	1,11%	0,88%

Riesgo

	%	Var.
N1+	96,84%	0,49%
GOB	2,82%	-0,65%
N1	0,19%	0,00%
Otros	0,15%	0,16%

Var: Variación del porcentaje respecto al cierre de mes de mayo 2025.

Principales Emisores

Banco de Credito e Inversiones	15,58%	Scotiabank Chile	9,57%
Banco Bice	13,92%	Banco Consorcio	6,23%
Banco Santander Chile	12,98%	Banco Security	4,40%
Itau Corpbanca	12,40%	Banco del Estado de Chile	3,69%
Banco de Chile	12,34%	Banco Internacional	2,64%

Las composiciones son calculadas en base al total de la cartera de inversiones y derivados.
Para determinar el número de días transcurridos entre inversión y rescate, se considerará que las inversiones de mayor antigüedad son las primeras en ser rescatadas. Para más información dirigirse al Reglamento Interno del Fondo alojado en nuestro sitio web **www.biceinversiones.cl** y en el sitio web **www.cmfchile.cl**. La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. **Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos.** La información es provista por LVA Índices en base a datos publicados en **www.cmfchile.cl** y por la administradora. LVA Índices no ofrece garantías, no asume responsabilidades sobre la información o por las decisiones de inversión adoptadas por terceros.

BICE INVERSIONES

Fondo Mutuo BICE Digital Liquidez Pesos

Series

Serie	Remuneración Anual Máx.	Gasto de Operaciones Anual Máx.	TAC	Plazo Rescates	Monto Mínimo	Permanencia	Comisión
DIGITAL	1,30% IVA Incluido	0,20% del patrimonio	1,30%	Máximo 10 días	No Aplica	-	-

Comentario del Manager

Durante el mes de junio la rentabilidad del fondo estuvo explicada por una mantención en las tasas de interés de los depósitos, esto a lo largo de toda la curva respecto a los niveles exhibidos meses anteriores. En lo que respecta a Tasa de Política Monetaria (TPM), el Consejo del Banco Central de Chile acordó mantener la tasa de interés, dejándola ésta en 5,00%. En el comunicado se destaca una alta incertidumbre global por tensiones comerciales, sumado al conflicto en Medio Oriente. Adicionalmente, se menciona que, el mercado financiero local se encuentra estable y que la actividad económica del primer trimestre fue más dinámica de lo previsto, impulsada por exportaciones y servicios. De llegarse a cumplir el escenario central del IPom de junio, la TPM se acercará a su nivel neutral en los próximos trimestres. Por su parte, el mercado ha ajustado sus perspectivas de inflación, las cuales se ubican en torno a un 3,41% para los próximos 12 meses. Finalmente, el IPC de abril tuvo una variación de 0,20%, el cual se situó dentro de lo esperado por el mercado. Considerando lo anterior, el fondo BICE Digital Liquidez Pesos se encuentra bien posicionado para enfrentar el escenario descrito anteriormente.

Para determinar el número de días transcurridos entre inversión y rescate, se considerará que las inversiones de mayor antigüedad son las primeras en ser rescatadas. Para más información dirigirse al Reglamento Interno del Fondo alojado en nuestro sitio web **www.biceinversiones.cl** y en el sitio web **www.cmfchile.cl**. La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. **Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos.** La información es provista por LVA Índices en base a datos publicados en **www.cmfchile.cl** y por la administradora. LVA Índices no ofrece garantías, no asume responsabilidades sobre la información o por las decisiones de inversión adoptadas por terceros.

BICE INVERSIONES

Fondo Mutuo BICE Digital Liquidez Pesos

Glosario

En esta sección, encontrarás definiciones clave sobre fondos mutuos para entender su contexto y características comunes. La información es general y no es exclusiva del fondo mencionado.

Beneficios tributarios

107 LIR: Este artículo establece que, cumplidos ciertos requisitos, el mayor valor en la enajenación de cuotas de fondos de inversión, se afectará con un impuesto con tasa de 10%, que tendrá el carácter de impuesto único a la renta.

108 LIR: Los fondos mutuos acogidos a este beneficio permiten no tributar sobre el mayor valor obtenido, en la medida que se reinvierta el rescate del fondo en otro(s) fondo(s) de la misma u otra sociedad administradora.

Definiciones de Riesgos

Riesgo de Mercado: Este riesgo está asociado a las variaciones de precio de los distintos activos que componen el portafolio del fondo. Este riesgo depende fundamentalmente de la volatilidad de los retornos de los diferentes tipos de activos financieros y de su correlación entre ellos.

Riesgo de Líquidez: Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el fondo no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento o ante solicitudes de rescate.

Riesgo Sectorial: Este riesgo está asociado a las malas condiciones de mercado que pueden darse en un sector industrial en particular y que por ende puede afectar a la rentabilidad del fondo.

Riesgo de Moneda: Este riesgo está asociado al impacto negativo en las inversiones producto de la fluctuación de los tipos de cambio.

Riesgo de Tasa de Interés: Es el riesgo de pérdida a causa de movimientos de los tipos de interés. Hace referencia el riesgo que se asume en una inversión al producirse variaciones no esperadas en los tipos de interés.

Riesgo de Derivados: Se refiere al riesgo de tener exposición a derivados cuya finalidad puede ser cobertura o inversión.

Riesgo de Crédito: Se refiere al riesgo de pérdida que sufriría el fondo, en el caso de que alguna contraparte incumpliese sus obligaciones contractuales de pago con la misma, resultando una pérdida financiera para éste.

Tasa Anual de Costos

Corresponde a la proporción que representan todos los gastos que fueron incurridos por el fondo, incluida la remuneración de la administradora, en el patrimonio de éste antes de descontados los gastos. Contiene todos los gastos en que incurrió el fondo en el periodo respectivo, incluidos aquellos inherentes a las inversiones del mismo.

Composición de la cartera de inversión

Los porcentajes están calculados sobre el total de la cartera de inversión del fondo. Estos valores son aproximados y se presentan a modo de referencia.

Perfil de Sostenibilidad

El perfil de sostenibilidad de fondos mutuos es una herramienta descriptiva que busca reflejar de qué manera se incorporan los aspectos ESG en el análisis y gestión de portafolio de los fondos administrados.

Integración ESG: Práctica continua de incorporación de criterios ESG (Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo) en el análisis de instrumentos elegibles y en los procesos de toma de decisiones de inversión.

Relacionamiento Activo y/o Votación: Diálogo continuo con Emisores para ayudarles a reconocer el impacto de su gestión y entrega de información en aspectos ESG. Su objetivo es la creación de valor de largo plazo e impacto positivo de las inversiones. La participación en Juntas de Accionistas busca el mismo fin.

Screening: Metodología que consiste en aplicar filtros a una lista de inversiones potenciales para un portafolio, en base a criterios que impactan directamente en la sostenibilidad del negocio (aspectos ESG).

Objetivos ESG: La estrategia del fondo y su reglamento interno contemplan Objetivos ESG en adición a objetivos de retornos financieros.

Duración de la cartera

Corresponde al promedio ponderado de la duración de cada instrumento respecto a su peso en la cartera. Esto considera sólo instrumentos de deuda nacional cuya duración es calculada por LVA Índices.

Para determinar el número de días transcurridos entre inversión y rescate, se considerará que las inversiones de mayor antigüedad son las primeras en ser rescatadas. Para más información dirigirse al Reglamento Interno del Fondo alojado en nuestro sitio web **www.biceinversiones.cl** y en el sitio web **www.cmfchile.cl**. La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. **Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos.** La información es provista por LVA Índices en base a datos publicados en **www.cmfchile.cl** y por la administradora. LVA Índices no ofrece garantías, no asume responsabilidades sobre la información o por las decisiones de inversión adoptadas por terceros.