

## FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA

Estados financieros

31 de diciembre de 2008

### CONTENIDO

Informe de los auditores independientes

Balance general

Resumen de cartera de inversiones

Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos

M\$ - Miles de pesos chilenos

UF - Unidades de fomento

US\$ - Dólares estadounidenses

**PRICEWATERHOUSECOOPERS** 

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

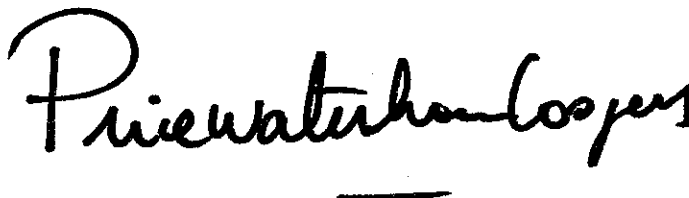
Santiago, 3 de febrero de 2009

A los señores partícipes del  
Fondo Mutuo BCI Conveniencia

Hemos efectuado una auditoría al balance general de Fondo Mutuo BCI Conveniencia al 31 de diciembre de 2008. La preparación de dicho estado financiero (que incluye su correspondiente resumen de cartera de inversiones y notas), es responsabilidad de la administración del Fondo Mutuo BCI Conveniencia. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre el balance general, con base en la auditoría que efectuamos.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen, a base de pruebas, de evidencias que respaldan los importes y las informaciones revelados en los estados financieros. Una auditoría comprende, también, una evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la administración del Fondo Mutuo BCI Conveniencia, así como una evaluación de la presentación general del balance general. Consideramos que nuestra auditoría constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, el mencionado balance general presenta razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo BCI Conveniencia al 31 de diciembre de 2008, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile y normas de la Superintendencia de Valores y Seguros.



Roberto J. Villanueva B.  
RUT: 7.060.344-6

SVS

FECU (Ficha Estadística Codificada Uniforme)  
FONDOS MUTUOS

|                 |     |     |      |
|-----------------|-----|-----|------|
| Fecha de inicio | DIA | MES | AÑO  |
| 1.00.01.10      | 01  | 12  | 2008 |
| Fecha de cierre | DIA | MES | AÑO  |
| 1.00.01.20      | 31  | 12  | 2008 |

1.01.04.00 RUN DEL FONDO 8045-4

## 1. IDENTIFICACION

1.01.05.00 NOMBRE DEL FONDO

FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA

1.01.15.00 FECHA DE APROBACION REG. INTE

DIA MES AÑO

31 01 1991

1.01.16.00 RESOLUCION 29

DIA MES AÑO

1.01.17.00 FECHA INICIO DE OPERACIONES DE

01 04 1991

1.01.18.00 NOMBRE AUDITORES EXTERNOS

PRICE WATERHOUSE COOPERS

1.01.19.00 N° INSCRIPCION EN REG. DE AUDIT

24

## 2. INFORMACION DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

2.03.02.00 RAZON SOCIAL SOCIEDAD ADMINISTRADORA

RUT SOC. ADM. Número 2.03.01.00 Verif.  
96530900 - 4

BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

## 3. INFORMACION DEL FONDO

3.03.01.10 TIPO DE FONDO

FM DE INV. INST. DEUDA DE MED. Y LARGO PLAZO, EXTRANJ. DERIVADOS

3.03.01.20 CODIGO

3.03.01.30 SUBCODIGO

3.03.01.40 MONEDA CONTABILIZACION

COMISION, REMUNERACION Y GASTOS DE OPERACION (MONTO SIN DECIMALES ; % CON 3 DECIMALES; I.V.A. INCLUIDO)

% COMISION COLOCACION S/INV. O MONTO

3.03.04.11. MAXIMO

3.03.04.12. %

MINIMO

3.03.04.13. 0

3.03.04.14. %

UNICO

3.03.04.15. 0

3.03.04.16. %

% REMUNERACION ANUAL S/INV. O MONTO

3.03.04.21. MAXIMO

3.03.04.24. 0

MINIMO

3.03.04.22. %

3.03.04.25. 0

UNICO

3.03.04.23. %

3.03.04.26. 0

3.03.04.30 % GASTO OPERACIÓN ANUAL

%

PLAZO DE PAGO DE RESCATES

PLAZO DE PAGO DE RESCATES

3.03.05.11. 1 día hábil bancario

PLAZO DE PAGO DE RESCATES  
POR MONTOS SIGNIFICATIVOS

3.03.05.12. 15 días hábiles bancarios

(1) Este formulario debe ser llenado de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular N° 1.333.

SVS

FECU (Ficha Estadística Codificada Uniforme)  
FONDOS MUTUOS

|                 |     |     |      |
|-----------------|-----|-----|------|
| Fecha de inicio | DIA | MES | AÑO  |
| 1.00.01.10      | 01  | 12  | 2008 |
| Fecha de cierre | DIA | MES | AÑO  |
| 1.00.01.20      | 31  | 12  | 2008 |

1.01.04.00 RUN DEL FONDO 8045-4

## 1. IDENTIFICACION

1.01.05.00 NOMBRE DEL FONDO FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA

DIA MES AÑO

1.01.15.00 FECHA DE APROBACION REG. INTE 31 01 1991 1.01.16.00 RESOLUCION 29

DIA MES AÑO

1.01.17.00 FECHA INICIO DE OPERACIONES DE 01 04 1991

1.01.18.00 NOMBRE AUDITORES EXTERNOS PRICE WATERHOUSE COOPERS

1.01.19.00 N° INSCRIPCION EN REG. DE AUDIT 24

## 2. INFORMACION DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

RUT SOC. ADM. Número 2.03.01.00 Verif.  
96530900 - 4

2.03.02.00 RAZON SOCIAL SOCIEDAD ADMINISTRADORA

BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

## 3. INFORMACION DEL FONDO

3.03.01.10 TIPO DE FONDO FM DE INV. INST. DEUDA DE MED. Y LARGO PLAZO, EXTRANJ. DERIVADOS

3.03.01.20 CODIGO 3

3.03.01.30 SUBCODIGO

3.03.01.40 MONEDA CONTABILIZACION \$

COMISION, REMUNERACION Y GASTOS DE OPERACION (MONTO SIN DECIMALES ; % CON 3 DECIMALES; I.V.A. INCLUIDO)

% COMISION COLOCACION S/INV. O MONTO

|        |             |   |
|--------|-------------|---|
| MAXIMO | 3.03.04.11. | 0 |
|        | 3.03.04.12. | % |

|        |             |   |
|--------|-------------|---|
| MINIMO | 3.03.04.13. | 0 |
|        | 3.03.04.14. | % |

|       |             |   |
|-------|-------------|---|
| UNICO | 3.03.04.15. | 0 |
|       | 3.03.04.16. | % |

% REMUNERACION ANUAL S/INV. O MONTO

|        |             |         |
|--------|-------------|---------|
| MAXIMO | 3.03.04.21. | 0,500 % |
|        | 3.03.04.24. | 0       |

|        |             |   |
|--------|-------------|---|
| MINIMO | 3.03.04.22. | % |
|        | 3.03.04.25. | 0 |

|       |             |   |
|-------|-------------|---|
| UNICO | 3.03.04.23. | % |
|       | 3.03.04.26. | 0 |

3.03.04.30 % GASTO OPERACIÓN ANUAL

%

PLAZO DE PAGO DE RESCATES

3.03.05.11. PLAZO DE PAGO DE RESCATES  
10 días corridos3.03.05.12. PLAZO DE PAGO DE RESCATES  
POR MONTOS SIGNIFICATIVOS  
15 días hábiles bancarios

(1) Este formulario debe ser llenado de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular N° 1.333.

SVS

FECU (Ficha Estadística Codificada Uniforme)  
FONDOS MUTUOS

|                 |     |     |      |
|-----------------|-----|-----|------|
| Fecha de inicio | DIA | MES | AÑO  |
| 1.00.01.14      | 01  | 12  | 2008 |
| Fecha de cierre | DIA | MES | AÑO  |
| 1.00.01.24      | 31  | 12  | 2008 |

1.01.04.00 RUN DEL FONDO 8045-4

## 1. IDENTIFICACION

1.01.05.00 NOMBRE DEL FONDO FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA

DIA MES AÑO

1.01.15.00 FECHA DE APROBACION REG. INTE 31 01 1991 1.01.16.00 RESOLUCION 29

DIA MES AÑO

1.01.17.00 FECHA INICIO DE OPERACIONES DE 01 04 1991

1.01.18.00 NOMBRE AUDITORES EXTERNOS PRICE WATERHOUSE COOPERS

1.01.19.00 N° INSCRIPCION EN REG. DE AUDIT 24

## 2. INFORMACION DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

RUT SOC. ADM. Número 2.03.01.00 Verif.  
96530900 - 4

2.03.02.00 RAZON SOCIAL SOCIEDAD ADMINISTRADORA

BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

## 3. INFORMACION DEL FONDO

3.03.01.10 TIPO DE FONDO FM DE INV. INST. DEUDA DE MED. Y LARGO PLAZO, EXTRANJ. DERIVADOS

3.03.01.20 CODIGO

3

3.03.01.30 SUBCODIGO

3.03.01.40 MONEDA CONTABILIZACION \$

COMISION, REMUNERACION Y GASTOS DE OPERACION (MONTO SIN DECIMALES; % CON 3 DECIMALES; I.V.A. INCLUIDO)

% COMISION COLOCACION S/INV. O MONTO

|             |   |
|-------------|---|
| MAXIMO      |   |
| 3.03.04.11. | 0 |
| 3.03.04.12. | % |

|             |   |
|-------------|---|
| MINIMO      |   |
| 3.03.04.13. | 0 |
| 3.03.04.14. | % |

|             |   |
|-------------|---|
| UNICO       |   |
| 3.03.04.15. | 0 |
| 3.03.04.16. | % |

% REMUNERACION ANUAL S/INV. O MONTO

|             |         |
|-------------|---------|
| MAXIMO      |         |
| 3.03.04.21. | 1,000 % |
| 3.03.04.24. | 0       |

|             |   |
|-------------|---|
| MINIMO      |   |
| 3.03.04.22. | % |
| 3.03.04.25. | 0 |

|             |   |
|-------------|---|
| UNICO       |   |
| 3.03.04.23. | % |
| 3.03.04.26. | 0 |

3.03.04.30 % GASTO OPERACIÓN ANUAL

%

PLAZO DE PAGO DE RESCATES

PLAZO DE PAGO DE RESCATES  
3.03.05.11. 2 días hábiles bancariosPLAZO DE PAGO DE RESCATES  
POR MONTOS SIGNIFICATIVOS  
3.03.05.12. 15 días hábiles bancarios

(1) Este formulario debe ser llenado de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular N° 1.333.

#### 4. ESTADOS FINANCIEROS FONDOS MUTUOS

SVS

2

RUN FONDO

8045-4

1.00.01.20 FECHA DE CIERRE 31 12 2008

1.01.04.00

1.01.05.00 NOMBRE DEL FONDO

FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA

#### 4.01 BALANCE GENERAL

(Cifras en miles de pesos o de la moneda que corresponde)

| ACTIVOS                                                               | PARCIALES  | TOTALES    |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 4.11.00.00 DISPONIBLE                                                 |            | 69.937     |
| 4.11.10.00 Moneda en la que contabiliza el fondo                      | 69.937     |            |
| 4.11.20.00 Otras monedas                                              | 0          |            |
| 4.12.00.00 INSTRUMENTOS E INVERSIONES FINANCIERAS                     |            | 31.300.845 |
| 4.12.10.00 Instrumentos de capitalización                             | 0          |            |
| 4.12.20.00 Títulos de deuda con vencimiento igual o menor de 365 días | 14.843.401 |            |
| 4.12.30.00 Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días          | 16.457.444 |            |
| 4.12.90.00 Otros instrumentos e inversiones financieras               | 0          |            |
| 4.13.00.00 OTROS ACTIVOS                                              |            | 0          |
| 4.13.10.00 Dividendos por cobrar                                      | 0          |            |
| 4.13.20.00 Documentos por cobrar                                      | 0          |            |
| 4.13.90.00 Otros                                                      | 0          |            |
| 4.10.00.00 TOTAL ACTIVOS                                              |            | 31.370.782 |

| PASIVOS                                                                          | PARCIALES | TOTALES    |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|
| 4.21.00.00 PASIVO EXIGIBLE                                                       |           | 39.392     |
| 4.21.10.00 Rescates por pagar                                                    | 0         |            |
| 4.21.20.00 Remuneración sociedad administradora                                  | 3.036     |            |
| 4.21.30.00 Acreedores varios                                                     | 36.356    |            |
| 4.21.40.00 Gastos operacionales                                                  | 0         |            |
| 4.21.50.00 Obligaciones por operaciones del artículo 13, N° 10 del D.L. N° 1.328 | 0         |            |
| 4.21.60.00 Obligaciones por pago de rescates de cuotas                           | 0         |            |
| 4.21.70.00 Repartos de beneficios por pagar                                      | 0         |            |
| 4.22.00.00 PATRIMONIO NETO                                                       |           | 31.331.390 |
| 4.20.00.00 TOTAL PASIVOS                                                         |           | 31.370.782 |

#### 4.02 RESUMEN CARTERA DE INVERSIONES

(Cifras en miles de pesos o de la moneda que corresponde y % con 3 decimales)

| TIPO DE INSTRUMENTO                                                    | MONTO INVERTIDO     |                       | % Invertido<br>s/ activos<br>XX = 03 |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------------------|
|                                                                        | Nacional<br>XX = 01 | Extranjero<br>XX = 02 |                                      |
| 4.31.01.XX Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones  | 0                   | 0                     | 0,000                                |
| 4.31.02.XX Cuotas de fondos de inversión y derechos preferentes        | 0                   | 0                     | 0,000                                |
| 4.31.03.XX Cuotas de fondos mutuos                                     | 0                   | 0                     | 0,000                                |
| 4.31.04.XX Primes de Opciones                                          | 0                   | 0                     | 0,000                                |
| 4.31.09.XX Otros títulos de capitalización                             | 0                   | 0                     | 0,000                                |
| 4.32.01.XX Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras | 13.544.957          | 0                     | 43,177                               |
| 4.32.02.XX Bonos de bancos e instituciones financieras                 | 2.622.092           | 0                     | 8,358                                |
| 4.32.03.XX Letras de crédito de bancos e instituciones financieras     | 787.243             | 0                     | 2,446                                |
| 4.32.04.XX Pagarés de empresas                                         | 729.651             | 0                     | 2,327                                |
| 4.32.05.XX Bonos de empresas y de sociedades securitizadoras           | 9.079.757           | 0                     | 28,943                               |
| 4.32.06.XX Pagarés emitidos por Estados y bancos centrales             | 962.313             | 0                     | 3,068                                |
| 4.32.07.XX Bonos emitidos por Estados y bancos centrales               | 3.594.532           | 0                     | 11,458                               |
| 4.32.09.XX Otros títulos de deuda                                      | 0                   | 0                     | 0,000                                |
| 4.33.01.XX Otros instrumentos e inversiones financieras                | 0                   | 0                     | 0,000                                |
| 4.30.00.XX TOTALES                                                     | 31.300.845          | 0                     | 99,777                               |

#### 4.03 DURACION DE LA CARTERA

4.40.00.00 453 DÍAS

#### 5. RESPONSABILIDAD

Conforme a lo dispuesto en la Norma de Carácter General N° 117 de 20 de abril de 2001, la utilización del Sistema de Envío de Información en Línea (SEIL) y la veracidad e integridad de la información que se proporcione a esta Superintendencia, es de responsabilidad de la administración y gerencia general de la sociedad administradora.

## **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Las notas explicativas tienen por objeto proporcionar información adicional sobre las cifras contenidas en los estados financieros para una mayor comprensión de éstos por parte de los usuarios y son parte integrante de los mismos.

Deben ser redactadas en un lenguaje claro y preciso, para que exista una adecuada interpretación por los usuarios.

A continuación se establecen las notas mínimas que deben elaborarse, sin perjuicio de otras que la administración estime pertinente o que por disposiciones específicas de esta Superintendencia tengan que presentarse.

Las notas mínimas obligatorias deben presentarse en la misma secuencia que más adelante se indica, sin omitir las notas que no tienen información, en cuyo caso se señalará "No hay información".

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| <b>Fondo Mutuo:</b>     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| <b>R.U.N.:</b>          | 8045-4                       |
| <b>Fecha de Cierre:</b> | 31/12/2008                   |

**Nota 1 Información general del fondo**

- ESTE ES UN FONDO MUTUO DE MEDIANO Y LARGO PLAZO, FUE AUTORIZADO SEGÚN RESOLUCIÓN EXENTA N°029 DE FECHA 31 DE ENERO DE 1991.
- SEGÚN RESOLUCIÓN EXENTA N°468 DE FECHA 04 DE DICIEMBRE DE 2002, FUE MODIFICADO EL TIPO DE FONDO; PASANDO A DEFINIRSE COMO UN FONDO MUTUO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA DE MEDIANO Y LARGO PLAZO (DURACIÓN MÍNIMA DE 366 DÍAS Y MÁXIMA DE 730 DIAS), EXTRANJERO, DERIVADOS.

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| <b>Fondo Mutuo:</b>     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| <b>R.U.N.:</b>          | 8045-4                       |
| <b>Fecha de Cierre:</b> | 31/12/2008                   |

**Nota 2 Política de inversión del fondo**

Se certifica que el texto de este Reglamento Interno, corresponde al actualmente vigente y que fue aprobado por Resolución N°029 de fecha 31 de enero de 1991 y contiene las modificaciones incorporadas y aprobadas en las siguientes Resoluciones:

**Resolución Exenta:**

- N°040 de fecha 02/02/1998
- N°310 de fecha 10/09/1999
- N°137 de fecha 08/06/2000
- N°076 de fecha 09/03/2001
- N°179 de fecha 14/05/2001
- N°468 de fecha 04/12/2002
- N°540 de fecha 30/11/2004
- N°604 de fecha 03/11/2005

Para mayor información sobre los aspectos señalados, el participante puede informarse al respecto en el reglamento interno del fondo que se encuentran en nuestras oficinas y en la de nuestros agentes colocadores, también puede acceder a esta información en la dirección Internet [www.bci.cl](http://www.bci.cl) y en [www.svs.cl](http://www.svs.cl)

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| <b>Fondo Mutuo:</b>     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| <b>R.U.N.:</b>          | 8045-4                       |
| <b>Fecha de Cierre:</b> | 31/12/2008                   |

**Nota 3 Criterios de valorización**

El Fondo Mutuo se valoriza de acuerdo a la normativa vigente, circular N°1.579, Sección I punto N°1 y la circular 1218 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| <b>Fondo Mutuo:</b>     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| <b>R.U.N.:</b>          | 8045-4                       |
| <b>Fecha de Cierre:</b> | 31/12/2008                   |

**Nota 4 Cuotas de propiedad de la sociedad administradora y relacionados**

| TIPO DE RELACIONADO                                                                            | PORCENTAJE    | MONTO         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Sociedad administradora                                                                        | 0,077%        | 23.994        |
| Personas relacionadas                                                                          | 0,055%        | 17.154        |
| Accionistas de la sociedad adm.                                                                | 0,000%        | 0             |
| Trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración. | 0,005%        | 1.493         |
| <b>TOTAL</b>                                                                                   | <b>0,137%</b> | <b>42.641</b> |



|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| Fondo Mutuo:     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| R.U.N.:          | 8045-4                       |
| Fecha de Cierre: | 31/12/2008                   |

**Nota 6 Operaciones en productos derivados, venta corta y préstamo de acciones**

a) Monto y porcentaje sobre el activo total del fondo mutuo:

|                                                                                                                       | MONTO | PORCENTAJE |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|
| Activos comprometidos como márgenes en operaciones de derivados                                                       |       |            |
| Inversión en primas de opciones                                                                                       |       |            |
| Activos comprometidos en el lanzamiento de opciones de venta                                                          |       |            |
| Activos comprometidos en el lanzamiento de opciones de compra                                                         |       |            |
| Activos comprometidos en el lanzamiento de opciones de compra sobre activos que no forman parte de su cartera contado |       |            |
| Activos sujetos a préstamo de acciones                                                                                |       |            |
| Activos utilizados para garantizar operaciones de venta corta                                                         |       |            |
| Otros                                                                                                                 |       |            |

b) Monto y porcentaje sobre el patrimonio total del fondo mutuo:

|                                                                                                                          | MONTO | PORCENTAJE |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|
| Patrimonio en posiciones cortas                                                                                          |       |            |
| Patrimonio en posiciones cortas, respecto de acciones de un mismo emisor                                                 |       |            |
| Patrimonio en posiciones cortas, respecto de acciones emitidas por entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial |       |            |









|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| Fondo Mutuo:     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| R.U.N.:          | 8045-4                       |
| Fecha de Cierre: | 31/12/2008                   |

Nota 10 B. Garantía constituida por la sociedad administradora en beneficio del fondo

| NATURALEZA         | EMISOR                         | REPRESENTANTE DE LOS BENEFICIARIOS | MONTO   | VIGENCIA   |
|--------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------|------------|
| Boleta de Garantía | Banco de Credito e inversiones | Banco de Credito e inversiones     | 481.923 | 10/01/2008 |
|                    |                                |                                    |         |            |
|                    |                                |                                    |         |            |





|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| <b>Fondo Mutuo:</b>     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| <b>R.U.N.:</b>          | 8045-4                       |
| <b>Fecha de Cierre:</b> | 31/12/2008                   |

**Nota 13 A. Información estadística**

| SERIE ALFA   |                                                       |                                                                  |                                                                                                    |               |
|--------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| DIA          | VALOR CUOTA<br>(en pesos o la moneda que corresponda) | PATRIMONIO<br>(en miles de pesos o de la moneda que corresponda) | REMUNERACION<br>DEVENGADA<br>(en miles de pesos o de la moneda que corresponda, incluyendo I.V.A.) | N° PARTICIPES |
| 1            | 4.080,2999                                            | 33.952.381                                                       | 1.675,377                                                                                          | 8.263         |
| 2            | 4.081,4815                                            | 33.667.694                                                       | 1.674,931                                                                                          | 8.249         |
| 3            | 4.083,1494                                            | 33.598.632                                                       | 1.661,085                                                                                          | 8.236         |
| 4            | 4.088,7441                                            | 33.325.747                                                       | 1.659,271                                                                                          | 8.211         |
| 5            | 4.091,2823                                            | 33.430.116                                                       | 1.644,563                                                                                          | 8.219         |
| 6            | 4.092,3805                                            | 33.439.089                                                       | 1.649,132                                                                                          | 8.219         |
| 7            | 4.093,4818                                            | 33.448.088                                                       | 1.649,576                                                                                          | 8.219         |
| 8            | 4.094,6167                                            | 33.354.761                                                       | 1.650,033                                                                                          | 8.206         |
| 9            | 4.094,5955                                            | 30.718.167                                                       | 1.644,965                                                                                          | 8.190         |
| 10           | 4.095,4403                                            | 30.645.975                                                       | 1.515,256                                                                                          | 8.175         |
| 11           | 4.097,7960                                            | 30.660.029                                                       | 1.512,252                                                                                          | 8.166         |
| 12           | 4.099,3978                                            | 30.845.101                                                       | 1.512,667                                                                                          | 8.170         |
| 13           | 4.100,0969                                            | 30.850.361                                                       | 1.521,463                                                                                          | 8.170         |
| 14           | 4.100,8143                                            | 30.502.444                                                       | 1.521,729                                                                                          | 8.155         |
| 15           | 4.103,2776                                            | 29.946.316                                                       | 1.505,208                                                                                          | 8.140         |
| 16           | 4.105,7659                                            | 29.907.217                                                       | 1.477,773                                                                                          | 8.119         |
| 17           | 4.115,8139                                            | 29.922.784                                                       | 1.478,559                                                                                          | 8.108         |
| 18           | 4.116,3185                                            | 31.749.964                                                       | 1.475,898                                                                                          | 8.105         |
| 19           | 4.109,5509                                            | 32.014.071                                                       | 1.563,255                                                                                          | 8.120         |
| 20           | 4.110,3051                                            | 32.019.946                                                       | 1.579,144                                                                                          | 8.120         |
| 21           | 4.111,0068                                            | 31.813.532                                                       | 1.579,413                                                                                          | 8.113         |
| 22           | 4.112,3366                                            | 31.771.369                                                       | 1.569,471                                                                                          | 8.108         |
| 23           | 4.115,2544                                            | 31.783.861                                                       | 1.567,996                                                                                          | 8.100         |
| 24           | 4.113,7435                                            | 31.845.131                                                       | 1.566,925                                                                                          | 8.105         |
| 25           | 4.114,4561                                            | 31.722.522                                                       | 1.570,794                                                                                          | 8.095         |
| 26           | 4.118,0146                                            | 31.830.276                                                       | 1.565,829                                                                                          | 8.104         |
| 27           | 4.118,7236                                            | 31.835.757                                                       | 1.570,060                                                                                          | 8.104         |
| 28           | 4.119,4453                                            | 31.755.480                                                       | 1.570,335                                                                                          | 8.094         |
| 29           | 4.121,6650                                            | 30.220.084                                                       | 1.566,945                                                                                          | 8.078         |
| 30           | 4.124,2486                                            | 31.322.940                                                       | 1.491,313                                                                                          | 8.092         |
| 31           | 4.124,9593                                            | 31.328.337                                                       | 1.545,035                                                                                          | 8.092         |
| <b>TOTAL</b> |                                                       |                                                                  | 48.736,253                                                                                         |               |

|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| Fondo Mutuo:     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| R.U.N.:          | 8045-4                       |
| Fecha de Cierre: | 31/12/2008                   |

Nota 13 A. Información estadística

| SERIE BETA |                                                       |                                                                  |                                                                                                 |               |
|------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| DIA        | VALOR CUOTA<br>(en pesos o la moneda que corresponda) | PATRIMONIO<br>(en miles de pesos o de la moneda que corresponda) | REMUNERACION DEVENGADA<br>(en miles de pesos o de la moneda que corresponda, incluyendo I.V.A.) | Nº PARTICIPES |
| 1          | 4.446,8485                                            | 2.011                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 2          | 4.448,2923                                            | 2.012                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 3          | 4.450,2667                                            | 2.013                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 4          | 4.456,5237                                            | 2.016                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 5          | 4.459,4466                                            | 2.017                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 6          | 4.460,8019                                            | 2.018                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 7          | 4.462,1616                                            | 2.018                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 8          | 4.463,5568                                            | 2.019                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 9          | 4.463,6916                                            | 2.019                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 10         | 4.464,7728                                            | 2.019                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 11         | 4.467,4989                                            | 2.021                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 12         | 4.469,4026                                            | 2.061                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 13         | 4.470,3244                                            | 2.062                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 14         | 4.471,2675                                            | 2.062                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 15         | 4.474,1120                                            | 2.064                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 16         | 4.476,9847                                            | 2.065                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 17         | 4.488,1004                                            | 2.070                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 18         | 4.488,8115                                            | 3.045                                                            | 0,028                                                                                           | 3             |
| 19         | 4.481,5895                                            | 3.040                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 20         | 4.482,5713                                            | 3.041                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 21         | 4.483,4955                                            | 3.041                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 22         | 4.485,1053                                            | 3.043                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 23         | 4.488,4471                                            | 3.045                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 24         | 4.486,9597                                            | 3.044                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 25         | 4.487,8958                                            | 3.044                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 26         | 4.491,9379                                            | 3.047                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 27         | 4.492,8710                                            | 3.048                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 28         | 4.493,8174                                            | 3.048                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 29         | 4.496,3986                                            | 3.050                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 30         | 4.499,3763                                            | 3.052                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| 31         | 4.500,3124                                            | 3.053                                                            | 0,042                                                                                           | 3             |
| TOTAL      |                                                       |                                                                  | 1,050                                                                                           |               |

|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| Fondo Mutuo:     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| R.U.N.:          | 8045-4                       |
| Fecha de Cierre: | 31/12/2008                   |

Nota 13 A. Información estadística

| SERIE GAMMA |                                                    |                                                               |                                                                                              |               |
|-------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| DIA         | VALOR CUOTA (en pesos o la moneda que corresponda) | PATRIMONIO (en miles de pesos o de la moneda que corresponda) | REMUNERACION DEVENGADA (en miles de pesos o de la moneda que corresponda, incluyendo I.V.A.) | Nº PARTICIPES |
| 1           | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 2           | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 3           | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 4           | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 5           | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 6           | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 7           | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 8           | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 9           | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 10          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 11          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 12          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 13          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 14          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 15          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 16          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 17          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 18          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 19          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 20          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 21          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 22          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 23          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 24          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 25          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 26          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 27          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 28          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 29          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 30          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| 31          | 3.985,2571                                         | 0                                                             | 0,000                                                                                        | 0             |
| TOTAL       |                                                    |                                                               | 0,000                                                                                        |               |



|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| Fondo Mutuo:     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| R.U.N.:          | 8045-4                       |
| Fecha de Cierre: | 31/12/2008                   |

**Nota 14 Sanciones**

Mediante Resolución N° 317 de 19 de Mayo de 2008, rectificadora por Resolución N° 346 del día 27 del mismo mes y año, la Superintendencia de Valores y Seguros aplicó sanción de multa de 300 UF a Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A., por infracción a la Circular N° 1.579 de 2002, emitida por dicho Organismo Fiscalizador y al artículo 25 del D.S. N° 249 de 1982, Reglamento de la Ley de Fondos Mutuos. Lo anterior, dado que la cartera de inversiones de este fondo mutuo a Septiembre de 2006, entre otros, no habría sido valorizada conforme lo contemplado en la disposiciones legales y normativas antes mencionada.

|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| Fondo Mutuo:     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| R.U.N.:          | 8045-4                       |
| Fecha de Cierre: | 31/12/2008                   |

**Nota 15 Hechos relevantes**

La Administración no tiene conocimiento de algún hecho relevante que pudiera afectar en forma significativa los estados financieros.

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| <b>Fondo Mutuo:</b>     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| <b>R.U.N.:</b>          | 8045-4                       |
| <b>Fecha de Cierre:</b> | 31/12/2008                   |

**Nota 16 Hechos posteriores**

La Administradora del fondo no tiene conocimiento de hechos ocurridos entre el 31 de Diciembre de 2008 y la fecha de emisión de estos estados financieros, que los pudieran afectar en forma significativa.

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| <b>Fondo Mutuo:</b>     | FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA |
| <b>R.U.N.:</b>          | 8045-4                       |
| <b>Fecha de Cierre:</b> | 31/12/2008                   |

**Nota 17    Otras notas que la sociedad administradora estime pertinente informar**

No Hay Información.