

FONDO MUTUO BCI DIVISA

Estados financieros

31 de diciembre de 2009

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

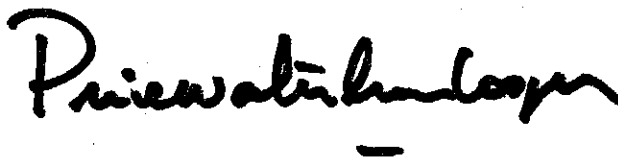
Santiago, 5 de febrero de 2010

A los señores partícipes del
Fondo Mutuo BCI Divisa

Hemos efectuado una auditoría al balance general de Fondo Mutuo BCI Divisa al 31 de diciembre de 2009. 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 Divisa. 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 Divisa, 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 Divisa al 31 de diciembre de 2009, 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 MUTUOSFecha de inicio DIA MES AÑO
1.00.01.10 01 12 2009Fecha de cierre DIA MES AÑO
1.00.01.20 31 12 2009

1.01.04.00 RUN DEL FONDO 8702-5

1. IDENTIFICACION

1.01.05.00 NOMBRE DEL FONDO FONDO MUTUO BCI DIVISA
DIA MES AÑO

1.01.15.00 FECHA DE APROBACION REG. INTERNO 18 03 2009 1.01.16.00 RESOLUCION N° 156
DIA MES AÑO

1.01.17.00 FECHA INICIO DE OPERACIONES DEL FDO 07 04 2009
DIA MES AÑO

1.01.18.00 NOMBRE AUDITORES EXTERNOS PRICE WATERHOUSE COOPERS

1.01.19.00 N° INSCRIPCION EN REG. DE AUDITORES 24

2. INFORMACION DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

2.03.02.00 RAZON SOCIAL SOCIEDAD ADMINISTRADORA RUT SOC. ADM. Número 2.03.01.00 Verif.
BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. 96530900 - 4

3. INFORMACION DEL FONDO

3.03.01.10 TIPO DE FONDO FM DE INV.DEUDA C.P. DURACION MENOR O IGUAL 90 DIAS
3.03.01.20 CODIGO 1
3.03.01.30 SUBCODIGO - 3.03.01.40 MONEDA CONTABILIZACION PROM

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

% COMISION COLOCACION S/INV. O MONTO

	MAXIMO	MINIMO	UNICO
3.03.04.11.X	0	0	0
3.03.04.12.X	%	%	%

% REMUNERACION ANUAL S/INV. O MONTO

	MAXIMO	MINIMO	UNICO
3.03.04.21.X	1,400 %	%	%
3.03.04.24.X	0	0	0
3.03.04.22.X		%	%
3.03.04.25.X		0	0
3.03.04.23.X			%
3.03.04.26.X			0

3.03.04.30.X % GASTO OPERACION ANUAL

PLAZO DE PAGO DE RESCATES

	PLAZO DE PAGO DE RESCATES POR MONTOS SIGNIFICATIVOS
3.03.05.11.X	1 día hábil bancario
3.03.05.12.X	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 MUTUOSFecha de inicio DIA MES AÑO
1.00.01.10 01 12 2009Fecha de cierre DIA MES AÑO
1.00.01.20 31 12 2009

1.01.04.00 RUN DEL FONDO 8702-5

1. IDENTIFICACION

1.01.05.00	NOMBRE DEL FONDO	FONDO MUTUO BCI DIVISA		
		DIA	MES	AÑO
1.01.15.00	FECHA DE APROBACION REG. INTERNO	18	03	2009
		DIA	MES	AÑO
1.01.17.00	FECHA INICIO DE OPERACIONES DEL FOO	07	04	2009
		DIA	MES	AÑO
1.01.18.00	NOMBRE AUDITORES EXTERNOS	PRICE WATERHOUSE COOPERS		
1.01.19.00	N° INSCRIPCION EN REG. DE AUDITORES	24		

2. INFORMACION DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

2.03.02.00	RAZON SOCIAL SOCIEDAD ADMINISTRADORA	RUT SOC. ADM.	Número	2.03.01.00	Verif.
	BCI ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.			96530900	4

3. INFORMACION DEL FONDO

3.03.01.10	TIPO DE FONDO	FM DE INV.DEUDA C.P. DURACION MENOR O IGUAL 90 DIAS		
3.03.01.20	CODIGO	1		
3.03.01.30	SUBCODIGO	-		
3.03.01.40	MONEDA CONTABILIZACION	PROM		

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

% COMISION COLOCACION S/INV. O MONTO		MAXIMO		MINIMO		UNICO	
3.03.04.11.X		0	3.03.04.13.X	0	3.03.04.15.X	0	
3.03.04.12.X	%		3.03.04.14.X	%	3.03.04.16.X	%	

% REMUNERACION ANUAL S/INV. O MONTO

MAXIMO		MINIMO		UNICO	
3.03.04.21.X	1,000 %	3.03.04.22.X	%	3.03.04.23.X	%
3.03.04.24.X	0	3.03.04.25.X	0	3.03.04.26.X	0

3.03.04.30.X % GASTO OPERACION ANUAL

PLAZO DE PAGO DE RESCATES

3.03.05.11.X	PLAZO DE PAGO DE RESCATES 2 días hábiles bancarios	3.03.05.12.X	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.

4. ESTADOS FINANCIEROS FONDOS MUTUOS

SVS

2

RUN FONDO

8702-5

1.00.01.20 FECHA DE CIERRE

Día Mes Año
31 12 2009

1.01.04.00

1.01.05.00 NOMBRE DEL FONDO

FONDO MUTUO BCI DIVISA

4.01 BALANCE GENERAL

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

ACTIVOS	PARCIALES	TOTALES
4.11.00.00 DISPONIBLE		260
4.11.10.00 Moneda en la que contabiliza el fondo	260	
4.11.20.00 Otras monedas	0	
4.12.00.00 INSTRUMENTOS E INVERSIONES FINANCIERAS		9.881
4.12.10.00 Instrumentos de capitalización	0	
4.12.20.00 Títulos de deuda con vencimiento igual o menor de 365 días	9.881	
4.12.30.00 Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	0	
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		10.141

PASIVOS	PARCIALES	TOTALES
4.21.00.00 PASIVO EXIGIBLE		47
4.21.10.00 Rescates por pagar	0	
4.21.20.00 Remuneración sociedad administradora	0	
4.21.30.00 Acreedores varios	47	
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		10.094
4.20.00.00 TOTAL PASIVOS		10.141

4.02 RESUMEN CARTERA DE INVERSIONES

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

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO INVERTIDO		% Invertido s/ activos XX = 03
	Nacional XX = 01	Extranjero 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 Primas 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	9.881	0	97,436
4.32.02.XX Bonos de bancos e instituciones financieras	0	0	0,000
4.32.03.XX Letras de crédito de bancos e instituciones financieras	0	0	0,000
4.32.04.XX Pagarés de empresas	0	0	0,000
4.32.05.XX Bonos de empresas y de sociedades securitizadoras	0	0	0,000
4.32.06.XX Pagarés emitidos por Estados y bancos centrales	0	0	0,000
4.32.07.XX Bonos emitidos por Estados y bancos centrales	0	0	0,000
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	9.881	0	97,436

4.03 DURACION DE LA CARTERA

4.40.00.00 037 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.

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 1 Información general del fondo

ESTE ES UN FONDO MUTUO DE CORTO PLAZO, FUE AUTORIZADO SEGÚN RESOLUCION EXENTA N°030 DE FECHA 18 DE MARZO DE 2009.

TIPO DE FONDO : FONDO MUTUO DE INVERSION EN INSTRUMENTOS DE DEUDA DE CORTO PLAZO CON DURACION MENOR O IGUAL A 90 DIAS, CON POSIBILIDAD DE INVERTIR EN EL EXTRANJERO Y USAR INSTRUMENTOS DERIVADOS.

MONEDA EN QUE SE VALORIZA EL FONDO: DOLAR PROMEDIO BANCARIO OBSERVADO.

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

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°156 de fecha 03 de marzo de 2009.

- Res. N°577 de fecha 17 de octubre de 2005.

Para mayor información sobre los aspectos señalados, el partícipe 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.svs.cl.

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

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 N°1218, de la Superintendencia de Valores y Seguros.

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 4 Cuotas de propiedad de la sociedad administradora y relacionados

TIPO DE RELACIONADO	PORCENTAJE	MONTO
Sociedad administradora	0,000%	0
Personas relacionadas	0,000%	0
Accionistas de la sociedad adm.	0,000%	0
Trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración.	0,000%	0
TOTAL	0,000%	0

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

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	0	0,000%
Inversión en primas de opciones	0	0,000%
Activos comprometidos en el lanzamiento de opciones de venta	0	0,000%
Activos comprometidos en el lanzamiento de opciones de compra	0	0,000%
Activos comprometidos en el lanzamiento de opciones de compra sobre activos que no forman parte de su cartera contado	0	0,000%
Activos sujetos a préstamo de acciones	0	0,000%
Activos utilizados para garantizar operaciones de venta corta	0	0,000%
Otros	0	0,000%

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

	MONTO	PORCENTAJE
Patrimonio en posiciones cortas	0	0,000%
Patrimonio en posiciones cortas, respecto de acciones de un mismo emisor	0	0,000%
Patrimonio en posiciones cortas, respecto de acciones emitidas por entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial	0	0,000%

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

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 Crédito e Inversiones	Banco de Crédito e Inversiones	412,99	10/01/2010

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 13 A. Información estadística

DIA	SERIE CLASICA			
	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.)	N° PARTICIPES
1	1.004,6406	5.821	0,145	754
2	1.004,6559	5.889	0,146	764
3	1.004,6709	5.893	0,147	776
4	1.004,6879	5.965	0,147	783
5	1.004,7050	5.965	0,147	783
6	1.004,7220	5.950	0,147	780
7	1.004,7382	6.068	0,150	787
8	1.004,7544	6.035	0,150	785
9	1.004,7718	6.031	0,152	792
10	1.004,7899	6.069	0,150	801
11	1.004,8078	6.151	0,152	808
12	1.004,8256	6.151	0,152	808
13	1.004,8435	6.101	0,152	806
14	1.004,8616	6.143	0,152	810
15	1.004,8791	6.163	0,152	815
16	1.004,8974	6.205	0,153	820
17	1.005,2938	6.226	0,154	822
18	1.005,3098	6.269	0,155	827
19	1.005,3257	6.269	0,155	827
20	1.005,3416	6.269	0,155	827
21	1.005,3572	6.266	0,156	826
22	1.005,3734	6.277	0,155	831
23	1.005,3892	6.308	0,156	833
24	1.005,4052	6.367	0,157	836
25	1.005,4210	6.367	0,157	836
26	1.005,4367	6.367	0,157	836
27	1.005,4525	6.342	0,157	835
28	1.005,4680	6.249	0,157	833
29	1.005,4829	6.283	0,155	830
30	1.005,4971	6.327	0,156	833
31	1.005,5113	6.327	0,156	833
TOTAL			4,730	

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 13 A. Información estadística

SERIE ALTO PATRIMONIO				
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.)	N° PARTICIPES
1	1.003,4161	3.312	0,055	28
2	1.003,4396	3.542	0,058	29
3	1.003,4629	3.542	0,058	29
4	1.003,4881	3.642	0,060	30
5	1.003,5134	3.642	0,060	30
6	1.003,5386	3.642	0,060	30
7	1.003,5630	3.642	0,060	30
8	1.003,5875	3.640	0,060	30
9	1.003,6132	3.630	0,061	30
10	1.003,6395	3.630	0,060	30
11	1.003,6656	3.630	0,060	30
12	1.003,6917	3.630	0,060	30
13	1.003,7178	3.630	0,060	30
14	1.003,7441	3.630	0,060	30
15	1.003,7698	3.784	0,062	32
16	1.003,7963	3.784	0,062	32
17	1.004,2006	3.766	0,063	32
18	1.004,2247	3.766	0,062	32
19	1.004,2489	3.766	0,062	32
20	1.004,2730	3.766	0,062	32
21	1.004,2970	3.766	0,064	32
22	1.004,3213	3.766	0,063	32
23	1.004,3454	3.766	0,062	32
24	1.004,3696	3.766	0,062	32
25	1.004,3937	3.767	0,062	32
26	1.004,4177	3.767	0,062	32
27	1.004,4417	3.767	0,062	32
28	1.004,4655	3.767	0,062	32
29	1.004,4886	3.767	0,062	32
30	1.004,5111	3.767	0,062	32
31	1.004,5335	3.767	0,062	32
TOTAL			1,887	

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 13 B. Obligaciones del fondo mutuo

ENTIDAD	PORCENTAJE	MONTO
No hay Información		
TOTAL	0,000%	0

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 14 Sanciones

No hay información

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 15 Hechos relevantes

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

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 16 Hechos posteriores

La Administradora del fondo no tiene conocimiento de hechos ocurridos entre el 31 de diciembre de 2009 y la fecha de emisión de estos estados financieros, que los pudieran afectar en forma significativa.

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 17 Otras notas que la sociedad administradora estime pertinente informar

Moneda extranjera e inversiones extranjeras se encuentran valorizadas al dólar observado del día 31 de diciembre de 2009.

Fondo Mutuo:	FONDO MUTUO BCI DIVISA
R.U.N.:	8702-5
Fecha de Cierre:	31/12/2009

Nota 18 Custodia

NCG N°235:

CUSTODIA DE VALORES						
Entidades	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% Sobre Total de Inversión Inst. Emitidos Emisores Nacionales	% Sobre Total de Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% Sobre Total de Inversión Inst. Emitidos Emisores Extranjeros	% Sobre Total de Activo del Fondo
Empresa de Deposito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	9.881	100,000	97,436	0	0,000	0,000
Empresa de Deposito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000
Otras Entidades	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000
Total Cartera Inversión en Custodia	9.881	100,000	97,436	0	0,000	0,000