

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2017 y 2016

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo Sura Renta Depósito Chile

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Sura Renta Depósito Chile, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y 2016 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración de Administradora General de Fondos Sura S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera de la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en nota 2 a los estados financieros. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

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

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

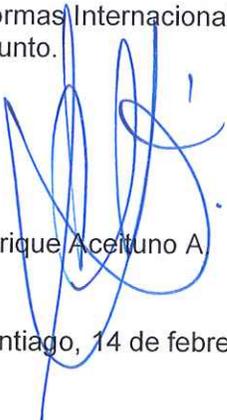
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo Mutuo Sura Renta Depósito Chile al 31 de diciembre de 2017 y 2016 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera de la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en nota 2.

Énfasis en un asunto

De acuerdo a lo descrito en nota 2 y conforme a las instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero en su Oficio Circular N°592, estos estados financieros presentan sus instrumentos financieros valorizados a la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento y no a valor de mercado como lo requieren los criterios de clasificación y valorización establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera. No se modifica nuestra opinión referida a este asunto.



Enrique Aceituno A.

EY Audit SpA.

Santiago, 14 de febrero de 2018

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

31 de diciembre de 2017 y 2016

Índice

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera	1
Estado de Resultados Integrales.....	2
Estado de Cambios en los Activos Netos	3
Estado de Flujos de Efectivo	5
Notas a los Estados Financieros	6

\$ - Peso chileno

M\$ - Miles de pesos chilenos

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

31 de diciembre de 2017 y 2016

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresado en miles de pesos)

<u>Estados de situación financiera</u>	Nota	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
-	-		
<u>ACTIVOS</u>	-		
-	-		
Efectivo y efectivo equivalente	(7)	65.065	761.241
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)		
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía		-	-
Activo financiero a costo amortizado	(9)	206.590.613	96.488.271
Cuentas por cobrar a intermediarios	(10)	-	-
Otras cuentas por cobrar	(11)	1.350.850	2.141.435
Otros activos		-	-
Total activos		208.006.528	99.390.947
<u>PASIVOS</u>	-		
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados		-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	-	-
Rescates por pagar		-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	(12)	111.960	100.684
Otros documentos y cuentas por pagar		-	-
Otros pasivos		-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		111.960	100.684
Activo neto atribuible a los partícipes		207.894.568	99.290.263

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre 2017 y 2016

(Expresado en miles de pesos)

Estado de resultados integrales	Nota	01/01/2017 al 31/12/2017 M\$	01/01/2016 al 31/12/2016 M\$
Ingresos (pérdidas) de la operación			
Intereses y reajustes		3.474.077	2.826.818
Ingresos por dividendos		-	-
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado		-	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados		146.976	32.764
Resultado en ventas de instrumentos financieros		11.566	21.015
Otros		-	-
Total ingresos (pérdida) de la operación		3.632.619	2.880.597
Gastos			
Comisión de administración	(12)	(798.807)	(511.779)
Honorario por custodia y administración		-	-
Costo de transacción		-	-
Otros gastos de operación		-	-
Total gastos de operación		(798.807)	(511.779)
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		2.833.812	2.368.818
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto		2.833.812	2.368.818
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
Aumento disminución de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		2.833.812	2.368.818
Distribución de beneficios		-	-
Aumento disminución de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		2.833.812	2.368.818

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el

01 de Enero y el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresado en miles de pesos, M\$)

	Nota	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie C	Serie D	Serie E
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero 2017		26.993.706	1.491.225	1.815.449	11.981.393	11.755.711	12.218.258
Aportes de cuotas		102.819.065	13.708.776	25.758.214	26.438.641	35.116.302	55.838.952
Rescate de cuotas		(95.726.189)	(15.206.125)	(27.242.936)	(25.391.444)	(29.137.365)	(51.114.925)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		7.092.876	(1.497.349)	(1.484.722)	1.047.197	5.978.937	4.724.027
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		521.977	6.228	23.646	262.305	230.138	315.772
En efectivo		-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		521.977	6.228	23.646	262.305	230.138	315.772
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre 2017		34.608.559	104	354.373	13.290.895	17.964.786	17.258.057
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre 2017	21	25.827.568,6536	95,8159	329,467,2981	9.788.601,8956	14.508.491,2459	12.402.139,5789

	Nota	Serie F	Serie FI	Serie FI-A	Serie H	Serie I	Serie M	Total
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero 2017		26.880.381	-	-	2.519.918	3.634.116	106	99.290.263
Aportes de cuotas		161.199.960	13.416.212	12.844.046	14.821.942	77.531.590	10.500.255	549.993.955
Rescate de cuotas		(119.194.516)	(4.514.550)	(4.080.497)	(15.848.604)	(51.558.399)	(5.207.912)	(444.223.462)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		42.005.444	8.901.662	8.763.549	(1.026.662)	25.973.191	5.292.343	105.770.493
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		944.138	46.525	44.065	46.498	373.714	18.806	2.833.812
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		944.138	46.525	44.065	46.498	373.714	18.806	2.833.812
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre 2017		69.829.963	8.948.187	8.807.614	1.539.754	29.981.021	5.311.255	207.894.568
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre 2017	21	55.922.252,4835	8.892.686,0070	8.756.544,3990	1.412.257,5893	27.060.923,7313	5.089.625,3607	169.990.654,0588

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el

01 de Enero y el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresado en miles de pesos, M\$)

	Nota	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie C	Serie D	Serie E
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero 2016		24.422.010	44	12.174	8.933.801	5.554.250	6.135.295
Aportes de cuotas		85.839.364	7.199.916	26.822.029	19.535.261	32.216.093	39.412.501
Rescate de cuotas		(83.860.440)	(5.713.003)	(25.036.516)	(16.796.241)	(26.224.954)	(33.622.808)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		1.978.924	1.486.913	1.785.513	2.739.020	5.991.139	5.789.693
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		592.772	4.268	17.762	308.572	210.322	293.270
En efectivo		-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		592.772	4.268	17.762	308.572	210.322	293.270
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2016		26.993.706	1.491.225	1.815.449	11.981.393	11.755.711	12.218.258
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2016	21	20.565.982,8672	1.415.563,6768	1.731.837,7383	9.040.537,5530	9.736.523,5913	9.016.990,1619

	Nota	Serie F	Serie H	Serie I	Serie M	Total
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero 2016		18.237.315	504.731	33.387	-	63.833.007
Aportes de cuotas		94.688.202	11.078.670	27.142.407	100	343.934.543
Rescate de cuotas		(86.814.761)	(9.103.842)	(23.673.540)	-	(310.846.105)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		7.873.441	1.974.828	3.468.867	100	33.088.438
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		769.625	40.359	131.862	6	2.368.812
En efectivo						
En cuotas						
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		769.625	40.359	131.862	6	2.368.818
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2016		26.880.381	2.519.918	3.634.116	106	99.290.263
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2016	21	22.118.124,8972	2.372.673,3466	3.375.510,4386	104,3641	79.373.848,6350

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Estados de Flujos de Efectivo (Método Directo)

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero 2017 y 31 de diciembre 2017 y 2016

(Expresado en miles de pesos)

	Notas	01/01/2017 al 31/12/2017 M\$	01/01/2016 al 31/12/2016 M\$
<u>Flujos de efectivo originado por actividades de la operación</u>			
Compra de activos financieros		(867.224.857)	(451.688.384)
Venta / cobro de activos financieros		761.545.724	418.918.114
Intereses		-	-
Diferencia de cambio y reajuste recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		-	-
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(939.709)	(449.809)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		-	-
Otros gastos de operación pagados		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(106.618.842)	(33.220.079)
<u>Flujos de efectivo originados por actividades de financiamiento</u>			
Colocación de cuotas en circulación		549.993.955	343.934.543
Rescate de cuotas en circulación Otros		(444.071.289)	(310.846.105)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		105.922.666	33.088.438
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		(696.176)	(131.641)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	(7)	761.241	892.882
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de activos y efectivo equivalente	(7)	65.065	761.241

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

1. INFORMACION GENERAL

El fondo mutuo SURA Renta Depósito Chile domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas, es un Fondo mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días nacional, Tipo 1, y está domiciliado en Av. Apoquindo 4820, oficina 1501, Las Condes, Santiago.

El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS) y por el Reglamento Interno del Fondo.

El objetivo del fondo es invertir en instrumentos de deuda de corto plazo así como en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo, respetando la duración máxima de 90 días que corresponde a este tipo de fondo mutuo, de manera de poder así lograr obtener un portafolio diversificado y un adecuado nivel de liquidez. El Fondo mantendrá dentro de su cartera de inversiones instrumentos de deuda de emisores nacionales.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por Administradora General de Fondos SURA S.A. en adelante la “Administradora”, la cual fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS) mediante Resolución Exenta N° 616 de fecha 13 de octubre de 2008.

Con fecha 20 de enero de 2009 , mediante Resolución Exenta N° 682 la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS) aprobó el reglamento interno de este Fondo Mutuo, el cual se encuentra vigente a la fecha de los presentes estados financieros conforme a las modificaciones realizadas en el tiempo. Las fechas correspondientes a los depósitos de reglamentos internos son las siguientes:

Documento	Fecha depósito
Reglamento interno	04/10/2017
Reglamento interno	04/07/2017
Reglamento interno	28/07/2016
Reglamento interno	23/06/2015
Reglamento interno	15/01/2015

Los cambios en el reglamento interno, durante el año 2017 son los siguientes:

04 de octubre de 2017

- Se agrega la nueva serie denominada FI, la cual tiene por objeto la inversión en planes que no estén destinados a constituir un plan de ahorro previsional voluntario, en conformidad a lo dispuesto en el D.L. N°3.500.

Nombre Fondo	Run Fondo	Tipo Fondo	Fecha Depósito	Fecha Inicio Operaciones	Serie	Característica Serie
SURA RENTA DEPOSITO CHILE	8678-9	1-FM DE INV. EN INST. DE DEUDA DE C/P CON DURACION <= 90 DIAS	04/07/2017	19-10-2017	FI	No destinada para APV ni APVC

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

1. INFORMACION GENERAL (CONTINUACION)

- b. Se agrega la nueva serie denominada FI-A (APV-APVC), la cual tiene por objeto la inversión en los planes de ahorro previsional voluntario individual y de los planes de ahorro previsional colectivo, establecido en el D.L. N°3.500.

Nombre Fondo	Run Fondo	Tipo Fondo	Fecha Depósito	Fecha Inicio Operaciones	Serie	Característica Serie
SURA RENTA DEPOSITO CHILE	8678-9	1-FM DE INV. EN INST. DE DEUDA DE C/P CON DURACION <= 90 DIAS	04/07/2017	19-10-2017	FI-A	Destinada para APV ni APVC

04 de julio de 2017

- a. En el Título B, “Política de Inversión y Diversificación”, numeral 1 “Objeto del Fondo” se eliminó como objetivo del fondo invertir en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo.
- b. En el Título B, “Política de Inversión y Diversificación”, numeral 2 “Política de Inversiones” punto 2.1. “Nivel de Riesgo y horizonte de Inversión” se eliminó el horizonte de inversión de mediano plazo.
- c. En el Título B, “Política de Inversión y Diversificación”, numeral 2 “Política de Inversiones” punto 2.2. “Clasificación de riesgo nacional” se modificó la redacción del párrafo segundo, quedando de la siguiente manera; “Los instrumentos que mantendrá el Fondo serán emitidos en Unidades de Fomento y pesos chilenos. Asimismo, el Fondo podrá mantener como disponible esta última moneda”.
- d. En el Título B, “Política de Inversión y Diversificación”, numeral 2 “Política de Inversiones” punto 2.4. “Condiciones que deben cumplir esos mercados” se actualizó la referencia a la normativa vigente.
- e. En el Título B, “Política de Inversión y Diversificación”, numeral 4 “Operaciones que realizará el Fondo” punto 4.1. “Contratos de Derivados”, se agregó la posibilidad de realizar swaps, se actualizó la referencia a la normativa vigente.
- f. En el Título B, “Política de Inversión y Diversificación”, numeral 4 “Operaciones que realizará el Fondo” punto 4.1. “Contratos de Derivados”, se actualizó la referencia a la normativa en el apartado “Límites Generales” y “Límites específicos”.
- g. En el Título B, “Política de Inversión y Diversificación”, numeral 4 “Operaciones que realizará el Fondo” punto 4.2. “Adquisición de Instrumentos con retroventa”, se actualizó la referencia a la normativa vigente.
- h. En el Título F, “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”, numeral 1 “Series”, en las series E, F e I en otras características relevantes se eliminó la referencia respecto a la permanencia mínima de tal manera de no asumir comisión diferida al rescate.
- i. En el Título F, “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”, numeral 4 “Comisión o remuneración de cargo del partícipe”, en la serie M se agregaron requisitos en los cuales se va a cobrar comisión diferida al rescate.
- j. En el Título F, “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”, numeral 5 “Remuneración devuelta al Fondo”, se reemplazó el título por “Remuneración aportada al Fondo”.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

1. INFORMACION GENERAL (CONTINUACION)

- k. En el Título G, "Aporte, rescate y valorización de cuotas", numeral 1 "Aporte y rescate de cuotas en efectivo" en el apartado "Valor cuota para la liquidación de rescates" se aclaró la situación cuando un rescate es presentado el último día hábil de la semana.
- l. En el Título G, "Aporte, rescate y valorización de cuotas", numeral 1 "Aporte y rescate de cuotas en efectivo" en el apartado "Horario de cierre de operaciones del Fondo" se prorrogó el horario de cierre a las 13 horas.
- m. En el Título G, "Aporte, rescate y valorización de cuotas", numeral 1 "Aporte y rescate de cuotas en efectivo" en el apartado "Medios para efectuar aportes y solicitar rescates" numeral B.1 se actualizó la referencia a la normativa vigente.
- n. En el Título G, "Aporte, rescate y valorización de cuotas", numeral 1 "Aporte y rescate de cuotas en efectivo" en el apartado "Medios para efectuar aportes y solicitar rescates" se elimina la posibilidad de realizar retiros programados.
- o. En el Título G, "Aporte, rescate y valorización de cuotas", numeral 1 "Aporte y rescate de cuotas en efectivo" en el apartado "Rescates por montos significativos" se aumentó el plazo a 20 días el pago de los rescates realizados por un partícipe, cuando todos estos representen un porcentaje igual o mayor al 20% del valor del patrimonio diario del Fondo.
- p. En el Título G, "Aporte, rescate y valorización de cuotas", numeral 1 "Aporte y rescate de cuotas en efectivo" en el apartado "Planes de suscripción y rescate de cuotas" se actualizó de acuerdo a la normativa vigente.
- q. En el Título G, "Aporte, rescate y valorización de cuotas", numeral 3 "Plan de Familia y Canje de Cuotas" en el apartado "Canje de cuotas" se agregó la palabra siguiente a la frase. "Desde el día siguiente...".
- r. En el Título G, "Aporte, rescate y valorización de cuotas", numeral 4 "Valorización de cuotas" en el apartado "Momento de cálculo de patrimonio contable" se aclara que la base horaria será la de Santiago de Chile.
- s. En el Título J, "Otra información relevante", numeral 4 "Modificaciones al Reglamento Interno" se actualizó la referencia al Registro Público de Depósito de Reglamentos internos.
- t. En el Título J, "Otra información relevante", numeral 10 "Beneficio Tributario" se eliminó la referencia al artículo 57 bis de la Ley de Impuesto a la Renta.

Los cambios en el reglamento interno, durante el año 2016 son los siguientes:

- En el Título B, "Política de Inversiones y Diversificación", numeral 4 "Operaciones que realizara el Fondo" se eliminó la inversión como finalidad de las operaciones con instrumentos derivados.
- Se incluyeron las series M y SURA

A la fecha, no existen resoluciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS) para este fondo.

Las cuotas en circulación del fondo mutuo, no se cotizan en bolsa.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión el 14 de Febrero de 2018, por la Administración.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación. Estos han sido aplicados sistemáticamente, a menos que se indique lo contrario.

2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros, han sido preparados de acuerdo a las normas e interpretaciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS) (SVS), las cuales solo para efectos de revelación y presentación se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Consecuentemente, estos estados financieros no han sido preparados bajo NIIF.

En relación con la valorización de la cartera de inversiones, los fondos tipo 1, deberán aplicar las excepciones a las NIIF de acuerdo con el Oficio Circular N°592 de la SVS, la cual difiere de las NIIF en lo siguiente:

Para “Fondos Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Corto Plazo con Duración menor o igual a 90 días”, de conformidad con el número 1 de la Sección II de la Circular N°1.578 de 2002 o la que la modifique o reemplace, estarán exceptuados de aplicar el criterio de clasificación y valorización para los instrumentos financieros establecidos en las NIIF, según se detalla en nota 2.3.

La preparación de estados financieros en conformidad con las 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, se presentan en la Nota 6.

2.2 Periodo cubierto

Los presentes estados financieros cubren el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2017 y 31 diciembre 2016.

2.3 Criterio de valorización de instrumentos

a) Valorización de instrumentos

Los instrumentos financieros que conforman la cartera de inversiones son valorizados de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Circular N° 1.579 de la SVS, esto es, al valor resultante de actualizar él o los pagos futuros de cada instrumento, utilizando como tasa de descuento la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento (TIR de compra). En la valorización de la cartera se deberán contabilizar anticipadamente los intereses y reajustes que cada instrumento devengará al día siguiente de la valorización.

Cuando existan diferencias relevantes entre la valorización a TIR de compra y la TIR de mercado, el gerente general de la sociedad administradora fundamentará si corresponde o no efectuar ajustes a la valorización de la cartera de inversiones del fondo.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.3 Criterio de valorización de instrumentos (Continuación)

a) Valorización de instrumentos (Continuación)

Adicionalmente, conforme a la Circular N° 1.990 de la SVS, la sociedad administradora ha establecido políticas de liquidez y realización de ajustes a precios de mercado para aquellos instrumentos financieros que se valorizan a TIR de compra. Estas políticas determinan límites de liquidez y los rangos porcentuales para el ajuste de mercado.

b) Políticas de liquidez y ajuste a precios de mercado

Política de liquidez

Establece marcos de acción en la administración de los fondos, de manera de mitigar el riesgo de liquidez, riesgo referido al no vender oportunamente y a un precio razonable, un activo para cumplir compromisos de corto plazo, en este caso, los rescates solicitados por los clientes del fondo. Para esto, se ejecuta un seguimiento diario de los descalses de liquidez en los instrumentos de la cartera que se definen como líquidos y a su vez, de las necesidades de liquidez que representen los rescates. Los instrumentos considerados líquidos son los siguientes:

- Caja (dineros en cuentas corrientes).
- Instrumentos de deuda emitidos por el Banco Central de Chile, Tesorería General de la República o Garantizados por el Estado de Chile.
- Instrumentos de deuda a los que les resta 1 día para su vencimiento.

Para evitar descalses de liquidez, se define que la mantención de los instrumentos líquidos debe estar en función del promedio histórico de los rescates netos (aportes diarios menos rescates diarios) del último año móvil. Basados en este indicador, se establecen dos límites de liquidez:

- 1) Límite en un escenario de liquidez normal: El límite corresponde al promedio de Rescates Netos del período más 2 desviaciones estándar.
- 2) límite en un escenario de contingencia: El límite corresponde al promedio de Rescates Netos del período más 3 desviaciones estándar.

La actualización de estos límites es semestral.

Para la determinación del porcentaje líquido del fondo, se utiliza la siguiente fórmula:

$$\%Liquidez = \frac{\text{Caja} + \text{Inst. deuda BCCH, TGR o qarantizados por Estado} + \text{Inst. deuda con venc. a 1 día}}{\text{Total Activos}}$$

La sumatoria de los valores de mercado de los instrumentos líquidos sobre el valor de los activos de cada fondo corresponde al porcentaje de liquidez, el cual debe ser mayor o igual al requerimiento de liquidez para este fondo. El seguimiento de los vencimientos de los instrumentos en cartera se ejecuta a diario.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.3 Criterio de valorización de instrumentos (Continuación)

b) Políticas de liquidez y ajuste a precios de mercado (Continuación)

Política de ajustes a precios de mercado y valorización de la cartera del fondo

El fondo efectuará cambios en la valorización de su cartera de instrumentos cuando existan diferencias significativas entre la valorización de los instrumentos a la tasa de compra y a la tasa de mercado vigentes. Cuando existan desviaciones superiores a 0,1% del valor presente de la cartera de instrumentos valorizados a su tasa de compra o a la última tasa de valorización según correspondiere, respecto a su valorización a tasa de mercado, se ajustará la tasa de valorización de todos los instrumentos de la cartera de inversiones de modo de llevar a cero tal desviación.

Para el caso de los instrumentos nominales, cuando exista una desviación mayor a 0,6% entre el valor presente del instrumento a tasa de compra o a la última tasa de valorización según correspondiere, respecto de la valorización a tasa de mercado, entonces la nueva tasa de valorización será la tasa de mercado.

Finalmente, para el caso de los instrumentos denominados en monedas distintas al peso chileno y en otras monedas de reajuste, cuando exista una desviación mayor a 0,8% entre el valor presente del instrumento a tasa de compra o a la última tasa de valorización según correspondiere, respecto de la valorización a tasa de mercado, la nueva tasa de valorización será la tasa de mercado.

Tanto para la comparación de valorización de la cartera total de instrumentos, como de cada uno de los instrumentos en forma individual, como tasa de interés de mercado se consideran los valores entregados por RiskAmerica.

En el caso de realizar ajustes a mercado de la forma señalada anteriormente, se informará al Comité de Control de Inversiones y Riesgo y al Directorio en la sesión más próxima de efectuado el ajuste.

c) Aportes y liquidación de rescates

Los inversionistas, partícipes o aportantes, son personas naturales o jurídicas con horizontes de inversión acordes con la política de inversión del fondo. El riesgo del inversionista estará determinado por la naturaleza de los instrumentos en los que se invierta, de acuerdo a lo expuesto en la política de inversiones del reglamento interno. Cualquier inversionista o partícipe tiene derecho a rescatar, en cualquier tiempo, sus cuotas del fondo, las cuales serán pagadas en pesos chilenos.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.4 Conversión de moneda extranjera

a) Moneda funcional y de presentación

El peso chileno es la moneda funcional y de presentación del fondo, con la cual se representan los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. De igual forma, la suscripción y rescate de cuotas en circulación es en pesos chilenos. El rendimiento del fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos. Finalmente, los inversionistas del fondo proceden del mercado local.

b) Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas en que las transacciones ocurren. Los activos y pasivos financieros en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera. El fondo no tiene conversión en otras monedas.

2.5 Activos y pasivos financieros

a) Clasificación

El fondo clasifica sus inversiones en instrumentos de deuda y de capitalización, e instrumentos financieros derivados, como activos financieros a valor razonable con efecto en resultados. Ciertas inversiones en instrumentos de deuda son clasificadas como Activos financieros a costo amortizado.

b) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados cuando no se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea el mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales, ó, las condiciones contractuales del activo financiero no dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente. En general estos activos financieros se mantienen con el propósito de negociación. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el fondo no posee derivados financieros.

c) Activos financieros a costo amortizado

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

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.5 Activos y pasivos financieros (Continuación)

d) Pasivos financieros

Los instrumentos financieros derivados en posición pasiva, son clasificados como pasivos financieros al valor razonable con efecto en resultados. El resto de los pasivos financieros, son clasificados como "Otros pasivos" de acuerdo con IFRS.

e) Reconocimiento, baja y medición

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

Los costos de transacción se imputan a gasto en el estado de resultados cuando se incurre en ellos en el caso de activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados, y se registran como parte del valor inicial del instrumento en el caso de activos a costo amortizado y otros pasivos.

Los costos de transacciones son costos en los que se incurre para adquirir activos o pasivos financieros. Ellos incluyen honorarios, comisiones y otros conceptos vinculados a la operación pagados a agentes, asesores, corredores y operadores.

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

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado son medidos al valor razonable. Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría "Activos financieros o pasivos financieros al valor razonable con efecto en resultados" son presentadas en el estado de resultados integrales dentro del rubro "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados" en el período en el cual surgen.

f) Activos y pasivos financieros

Los ingresos por dividendos procedentes de activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, se reconocen en estado de resultados integrales dentro de "Ingresos por dividendos" cuando se establece el derecho del fondo a recibir su pago.

El interés sobre títulos de deuda a valor razonable con efecto en resultados se reconoce en el estado de resultados integrales, dentro de "Intereses y reajustes", en base al tipo de interés efectivo.

Los dividendos por acciones sujetas a ventas cortas son considerados dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados".

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.5 Activos y pasivos financieros (Continuación)

f) Activos y pasivos financieros (Continuación)

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

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

2.6 Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos, tales como derivados e inversiones para negociar, se basa en precios de mercado cotizados en la fecha, del estado de situación financiera. El precio de mercado cotizado utilizado para activos financieros mantenidos por el fondo es el precio de compra; el precio de mercado cotizado apropiado para pasivos financieros es el precio de venta, en caso de existir precios de compra y venta diferentes. Cuando el fondo mantiene instrumentos financieros derivados que se pagan por compensación, utiliza precios de mercado intermedios como una base para establecer valores razonables para compensar las posiciones de riesgo y aplica este precio de compra o venta a la posición neta abierta, según sea apropiado.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo por ejemplo, derivados extrabursátiles, se determina utilizando técnicas de valoración. El fondo utiliza una variedad de métodos y formula supuestos que están basados en condiciones de mercado existentes a cada fecha del estado de situación financiera.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.6 Estimación del valor razonable (Continuación)

Las técnicas de valoración empleadas incluyen el uso de transacciones entre partes independientes comparables recientes, la referencia a otros instrumentos que son sustancialmente similares, el análisis de flujos de efectivo descontados, los modelos de precios de opciones y otras técnicas de valoración comúnmente utilizadas por participantes de mercado, que aprovechan al máximo los "inputs" (aportes de datos) del mercado y dependen lo menos posible de los "inputs" de entidades específicas.

2.7 Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no se han efectuado compensaciones entre activos y pasivos financieros.

2.8 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 del estado 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. Dichos importes se reducen por la provisión por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar a intermediarios.

2.9 Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

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

Una vez que un activo financiero o un grupo de activos financieros similares haya sido deteriorado, los ingresos financieros se reconocen utilizando el tipo de interés empleado para descontar los flujos de efectivo futuros con el fin de medir el deterioro del valor mediante la tasa efectiva original.

Al cierre de ambos ejercicios no existe provisión por deterioro de activos financieros a costo amortizado.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.10 Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye los saldos en caja, depósitos a la vista y otras inversiones de corto plazo y de alta liquidez, utilizados para administrar la caja del fondo.

2.11 Cuotas en circulación

El fondo emite cuotas (cuotas en circulación), las cuales pueden ser rescatadas sólo a opción del partícipe por un monto efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del fondo en el momento del rescate. El valor neto de activos 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 cuotas rescatadas se clasifican como pasivos financieros.

El fondo ha emitido las siguientes series de cuotas con las características siguientes:

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.11 Cuotas en circulación (Continuación)

	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie C	Serie D	Serie E	Serie F	Serie FI	Serie FI-A	Serie H	Serie I	Serie M	Serie SURA
Valor cuota inicial	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000
Tipo de clientes (partícipes)	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$10.000	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$10.000	Todo tipo	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$1.000.000	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$5.000.000
Plazo de permanencia (1)	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.
Propósito de la inversión (2)	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.
Monto mínimo para invertir.	Aportes por montos iguales o superiores a M\$ 5	Aportes por montos iguales o superiores a M\$5	Aportes por montos iguales o superiores a M\$5	Aportes por montos iguales o superiores a \$5.000 en calidad de APV Individual y Colectivo.	Aportes por montos iguales o superiores a M\$50.000 en calidad de APV Individual y Colectivo.	Aportes por montos iguales o superiores a M\$50.000	Aportes por montos iguales o superiores a M\$250.000	Aportes por montos iguales o superiores a M\$10.000	Aportes por montos iguales o superiores a M\$250.000	Aportes por montos iguales o superiores a M\$250.000	Aportes por montos iguales o superiores a M\$1.000.000	Aportes por montos iguales o superiores a M\$5.000.000	Sin monto mínimo
Porcentaje de remuneración	Hasta 1,785% anual IVA incluido	Hasta 1,57% anual IVA incluido	Hasta 1,32 % anual exenta de IVA	Hasta 1,2 % anual exenta de IVA	Hasta 1,1 % anual exenta de IVA	Hasta 1,071% anual IVA incluido	Hasta 1,00% anual IVA incluido	Hasta 1,19% anual IVA incluido	Hasta 1,00% anual exenta de IVA	Hasta 1,00% anual exenta de IVA	Hasta 0,952% anual IVA incluido	Hasta 0,595% anual IVA incluido	Hasta 0,00% anual IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión	No está afecta a comisión

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.11 Cuotas en circulación (Continuación)

- (1) Permanencia menor a lo establecido, según la serie, conforme al Reglamento interno del fondo, el cliente asume una comisión de colocación diferida al rescate.
- (2) La constitución de un plan de ahorro previsional voluntario (APV) y de ahorro previsional voluntario colectivo (APVC) están reguladas por el D.L.N° 3500.
- (3) Según reglamento interno del fondo. Porcentajes tope o hasta.

2.12 Ingresos financieros e ingresos por dividendos

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

2.13 Tributación

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

Por sus inversiones en el exterior, el fondo actualmente incurre en impuestos de retención aplicados por ciertos países sobre los ingresos por inversión y ganancias de capital. Tales rentas o ganancias se registran sin rebajar los impuestos de retención en el estado de resultado. Los impuestos de retención se presentan como un ítem separado en el estado de resultados integrales, bajo el nombre "Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior".

2.14 Garantías

Para garantías otorgadas, distintas de efectivo, si la contraparte posee el derecho contractual de vender o entregar nuevamente en garantía el instrumento, el fondo clasifica los activos en garantía en el estado de situación financiera de manera separada del resto de los activos, identificando su afectación en garantía. Cuando la contraparte no posee dicho derecho, sólo se revela la afectación del instrumento en garantía en nota a los estados financieros. Al cierre del ejercicio, el fondo no tiene activos en garantía.

3. CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2017, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

4. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

Las normas e interpretaciones, así como las mejoras y modificaciones a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. El Fondo no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

4. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Nuevas Normas		Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 9	Instrumentos Financieros	1 de Enero de 2018
IFRS 15	Ingresos procedentes de Contratos con Clientes	1 de Enero de 2018
IFRIC 22	Transacciones en moneda extranjera y contraprestaciones anticipadas	1 de enero de 2018
IFRS 16	Arrendamientos	1 de Enero de 2019
IFRIC 23	Tratamiento de posiciones fiscales inciertas	1 de Enero de 2019

IFRS 9 “Instrumentos Financieros”

En julio de 2014 fue emitida la versión final de IFRS 9 *Instrumentos Financieros*, reuniendo todas las fases del proyecto del IASB para reemplazar IAS 39 *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*. Esta norma incluye nuevos requerimientos basados en principios para la clasificación y medición, introduce un modelo “más prospectivo” de pérdidas crediticias esperadas para la contabilidad del deterioro y un enfoque sustancialmente reformado para la contabilidad de coberturas. Las entidades también tendrán la opción de aplicar en forma anticipada la contabilidad de ganancias y pérdidas por cambios de valor justo relacionados con el “riesgo crediticio propio” para los pasivos financieros designados al valor razonable con cambios en resultados, sin aplicar los otros requerimientos de IFRS 9. La norma será de aplicación obligatoria para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018.

IFRS 15 “Ingresos procedentes de Contratos con Clientes”

IFRS 15 Ingresos procedentes de Contratos con Clientes, emitida en mayo de 2014, es una nueva norma que es aplicable a todos los contratos con clientes, excepto arrendamientos, instrumentos financieros y contratos de seguros. Se trata de un proyecto conjunto con el FASB para eliminar diferencias en el reconocimiento de ingresos entre IFRS y US GAAP. Esta nueva norma pretende mejorar las inconsistencias y debilidades de IAS 18 y proporcionar un modelo que facilitará la comparabilidad de compañías de diferentes industrias y regiones. Proporciona un nuevo modelo para el reconocimiento de ingresos y requerimientos más detallados para contratos con múltiples elementos. Además, requiere revelaciones más detalladas. La norma será de aplicación obligatoria para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018.

IFRIC Interpretación 22 Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas

La Interpretación aborda la forma de determinar la fecha de la transacción a efectos de establecer la tasa de cambio a usar en el reconocimiento inicial del activo, pasivo, ingreso o gasto relacionado (o la parte de estos que corresponda), en la baja en cuentas de un activo no monetario o pasivo no monetario que surge del pago o cobro de la contraprestación anticipada en moneda extranjera, a estos efectos, la fecha de la transacción corresponde al momento en que una entidad reconoce inicialmente el activo no monetario o pasivo no monetario que surge del pago o cobro de la contraprestación anticipada. Si existen múltiples pagos o cobros anticipados, la entidad determinará una fecha de la transacción para cada pago o cobro de la contraprestación anticipada.

Se aplicará esta Interpretación para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018. Si una entidad aplica esta Interpretación a periodos anteriores, revelará este hecho.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

4. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACION)

IFRS 16 “Arrendamientos”

En el mes de enero de 2016, el IASB emitió IFRS 16 Arrendamientos. IFRS 16 establece la definición de un contrato de arrendamiento y especifica el tratamiento contable de los activos y pasivos originados por estos contratos desde el punto de vista del arrendador y arrendatario. La nueva norma no difiere significativamente de la norma que la precede, IAS 17 Arrendamientos, con respecto al tratamiento contable desde el punto de vista del arrendador. Sin embargo, desde el punto de vista del arrendatario, la nueva norma requiere el reconocimiento de activos y pasivos para la mayoría de los contratos de arrendamientos. IFRS 16 será de aplicación obligatoria para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019. La aplicación anticipada se encuentra permitida si ésta es adoptada en conjunto con IFRS 15 Ingresos procedentes de Contratos con Clientes.

IFRIC 23 Tratamiento sobre posiciones fiscales inciertas

En junio de 2017, el IASB emitió la Interpretación IFRIC 23, la cual aclara la aplicación de los criterios de reconocimiento y medición requeridos por la IAS 12 Impuestos a las Ganancias cuando existe incertidumbre sobre los tratamientos fiscales. Se aplicará esta Interpretación para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019.

El Fondo aún se encuentra evaluando el impacto que generará la aplicación de esta interpretación.

	Mejoras y Modificaciones	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 1	Adopción de IFRS por primera vez	1 de enero de 2018
IAS 28	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos	1 de enero de 2018
IAS 40	Propiedades de inversión	1 de enero de 2018
IFRS 3	Combinaciones de negocios	1 de enero de 2019
IFRS 9	Instrumentos financieros	1 de enero de 2019
IFRS 11	Acuerdos conjuntos	1 de enero de 2019
IAS 12	Impuestos a las ganancias	1 de enero de 2019
IAS 23	Costos sobre prestamos	1 de enero de 2019
IAS 28	Inversiones en asociadas	1 de enero de 2019
IFRS 10	Estados Financieros Consolidados	Por determinar

IFRS 1 Adopción de IFRS por primera vez

La modificación a la IFRS 1 elimina las excepciones transitorias incluidas en el Apéndice E (E3 – E7)

IAS 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”

La modificación aclara que una entidad que es una organización de capital de riesgo, u otra entidad que califique, puede elegir en el reconocimiento inicial valorar sus inversiones en asociadas y negocios conjuntos a valor razonable con cambios en resultados. Si una entidad que no es en sí misma una entidad de inversión tiene un interés en una asociada o negocio conjunto que sea una entidad de inversión, puede optar por mantener la medición a valor razonable aplicada su asociada. Las modificaciones deben aplicarse retrospectivamente y su vigencia es a partir del 1 de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

4. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES CONTINUACION

IAS 40 “Propiedades de Inversión”

Las modificaciones aclaran cuando una entidad debe reclasificar bienes, incluyendo bienes en construcción o desarrollo en propiedades de inversión, indicando que la reclasificación debe efectuarse cuando la propiedad cumple, o deja de cumplir, la definición de propiedad de inversión y hay evidencia del cambio en el uso del bien. Un cambio en las intenciones de la administración para el uso de una propiedad no proporciona evidencia de un cambio en el uso. Las modificaciones deberán aplicarse de forma prospectiva y su vigencia es a partir del 1 de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada.

IFRS 3 “Combinaciones de negocios”

Las enmiendas aclaran que, cuando una entidad obtiene el control de una entidad que es una operación conjunta, aplica los requerimientos para una combinación de negocios por etapas, incluyendo los intereses previamente mantenidos sobre los activos y pasivos de una operación conjunta presentada al valor razonable. Las enmiendas deben aplicarse a las combinaciones de negocios realizadas posteriormente al 1 enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada.

IFRS 9 “Instrumentos financieros – Pagos con compensación negativa”

Un instrumento de deuda se puede medir al costo amortizado, costo o a valor razonable a través de otro resultado integral, siempre que los flujos de efectivo contractuales sean únicamente pagos de principal e intereses sobre el capital principal pendiente y el instrumento se lleva a cabo dentro del modelo de negocio para esa clasificación. Las modificaciones a la IFRS 9 pretenden aclarar que un activo financiero cumple el criterio solo pagos de principal más intereses independientemente del evento o circunstancia que causa la terminación anticipada del contrato o de qué parte paga o recibe la compensación razonable por la terminación anticipada del contrato.

Las modificaciones a la IFRS 9 deberán aplicarse cuando el prepago se aproxima a los montos no pagados de capital e intereses de tal forma que refleja el cambio en tasa de interés de referencia. Esto implica que los prepagos al valor razonable o por un monto que incluye el valor razonable del costo de un instrumento de cobertura asociado, normalmente satisfará el criterio solo pagos de principal más intereses solo si otros elementos del cambio en el valor justo, como los efectos del riesgo de crédito o la liquidez, no son representativos. La aplicación será a partir del 1 de enero de 2019 y se realizará de forma retrospectiva con adopción anticipada permitida.

IFRS 11 “Acuerdos Conjuntos”

La enmienda afecta a los acuerdos conjuntos sobre intereses previamente mantenidos en una operación conjunta. Una parte que participa, pero no tiene el control conjunto de una operación conjunta podría obtener control si la actividad de la operación conjunta constituye un negocio tal como lo define la IFRS 3. Las modificaciones aclaran que los intereses previamente mantenidos en esa operación conjunta no se vuelven a medir al momento de la operación. Las enmiendas deberán aplicarse a las transacciones en las que se adquiere el control conjunto realizadas posteriormente al 1 enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

4. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES CONTINUACION

IAS 12 Impuestos a las Ganancias

Las enmiendas aclaran que el impuesto a las ganancias de los dividendos generados por instrumentos financieros clasificados como patrimonio está vinculadas más directamente a transacciones pasadas o eventos que generaron ganancias distribuibles que a distribuciones a los propietarios. Por lo tanto, una entidad reconoce el impuesto a las ganancias a los dividendos en resultados, otro resultado integral o patrimonio según donde la entidad originalmente reconoció esas transacciones o eventos pasados. Las enmiendas deberán aplicarse a las a dividendos reconocidos posteriormente al 1 enero de 2019.

IAS 23 Costo por Préstamos

Las enmiendas aclaran que una entidad trata como un préstamo general cualquier endeudamiento originalmente hecho para desarrollar un activo calificado cuando sustancialmente todas las actividades necesarias para culminar ese activo para su uso o venta están completos. Las enmiendas deberán aplicarse a partir del 1 enero de 2019.

5. POLITICA DE INVERSION DEL FONDO

La política de inversión vigente se encuentra definida en el reglamento interno del fondo, aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS), el cual se encuentra disponible en las oficinas de la sociedad Administradora, ubicadas en Av. Apoquindo 4820, oficina 1501, Las Condes, Santiago y en el sitio web www.sura.cl y www.cmfchile.cl

5.1 Clasificación de riesgo nacional

Los instrumentos de emisores nacionales en los que invierta el Fondo deberán contar con una clasificación de riesgo B, N-4 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88° de la Ley No. 18.045.

Los instrumentos que mantendrá el Fondo serán emitidos en Unidades de Fomento y pesos chilenos. Asimismo, el Fondo podrá mantener como disponible esta última moneda.

5.2 Nivel de Riesgo y Horizonte de Inversión

El nivel de riesgo de las inversiones es bajo y el horizonte de inversión de corto plazo.

5.3 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones

El Fondo dirigirá sus inversiones al mercado de instrumentos de deuda corto, de mediano y largo plazo del mercado nacional, principalmente de emisores del Estado, Banco Central, Bancos y sociedades o corporaciones nacionales.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

5. POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACION)

5.4 Condiciones que deben cumplir esos mercados

Los mercados en que se inviertan los recursos del Fondo deberán cumplir los requisitos establecidos en la Norma de Carácter General No. 376 de 2015, de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS) o aquella que la modifique o reemplace.

5.5 Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones

De igual forma, el riesgo esperado de las inversiones está dado principalmente por las siguientes variables: (i) Variación de los mercados de deuda, producto de las tasas de interés relevantes; (ii) el riesgo de crédito de los emisores de instrumentos elegibles; y (iii) monedas.

5.6 Otras consideraciones

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

5.7 Características y diversificación de las inversiones

5.7.1. Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo

Tipo de instrumento	%Mínimo	% Máximo
1. Instrumentos de deuda de emisores nacionales	0	100
1.1 Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile	0	100
1.2 Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Nacionales	0	100
1.3 Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos Extranjeros que operen en el país	0	100
1.4 Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas u otras entidades registradas en el mismo registro	0	100
1.5 Títulos de Deuda de Securitización de la referida en el título XVIII de la Ley N° 18.045	0	25
1.6 Otros instrumentos de deuda autorizados por la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS)	0	100

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

5. POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACION)

5.7 Características y diversificación de las inversiones (Continuación)

5.7.2 Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial:

Límite máximo de inversión por emisor	: 10% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley No. 18.045.	: 25% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas	: 25% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión en instrumento emitido o garantizados por personas relacionadas a la Administradora que cumplan con lo establecido en el artículo 62 letra a) y letra b) de la ley n° de la Ley No. 20.712	:10% del activo del Fondo

Excesos de Inversión

Los excesos que se produjeran respecto de los límites establecidos en el presente Reglamento Interno, cuando se deban a causas imputables a la Administradora, deberán ser subsanados en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso. Para los casos en que dichos excesos se produjeran por causas ajenas a la Administradora, se regularizarán en la forma y plazos que establezca la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS) mediante norma de carácter general, el cual no podrá superar 12 meses contados desde la fecha en que se produzca el exceso.

5.8 Operaciones que realizará el Fondo

Contratos de derivados

El Fondo podrá realizar inversiones en derivados en conformidad con lo establecido en el artículo 56 de la Ley N° 20.712 de 2014 y en la Norma de Carácter General N°365 de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS), en las siguientes condiciones:

- 1) El fondo invertirá en derivados con el objeto de cobertura de riesgos.
- 2) Para estos efectos los contratos que podrá celebrar el fondo serán futuros, forwards y swaps.
- 3) Las operaciones que podrá celebrar el fondo con el objeto de realizar inversiones en derivados serán compra y venta de contratos de futuros, swaps y forwards.
- 4) Los activos objeto de los contratos a que se refiere el numeral 5.7.2 anterior serán monedas, tasas de interés e instrumentos de renta fija.
- 5) Los contratos forward y swaps se realizarán fuera de los mercados bursátiles (en mercados OTC) y los contratos de futuros se realizarán en mercados bursátiles.
- 6) No se contemplan para este fondo límites adicionales, más restrictivos o diferentes que aquellos que determina la Norma de Carácter General N° 204 o aquella que la modifique y/o reemplace, de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-SVS).

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

5. POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACION)

5.8 Operaciones que realizará el Fondo (Continuación)

Contratos de derivados (Continuación)

Límites Generales

Respecto a los límites generales, se deberá dar cumplimiento con aquello señalado en la Normativa vigente.

Limites Específicos

Respecto a los límites generales, se deberá dar cumplimiento con aquello señalado en la Normativa vigente.

Este Fondo tiene previsto operar con instrumentos financieros derivados, con la finalidad de cobertura. Estos instrumentos implican riesgos adicionales a los de las inversiones de contado por el apalancamiento que conllevan, lo que las hace especialmente sensibles a las variaciones de precio del activo subyacente y puede multiplicar las pérdidas y ganancias de valor de la cartera.

Adquisición de instrumentos con retroventa

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de compra con retroventa de instrumentos de deuda de oferta pública, en consideración a lo dispuesto en la Normativa Vigente y en que el Fondo está autorizado a invertir según lo establecido en el numeral 5.6, del número 5.6.1, del presente Reglamento. En el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias y financieras, que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo y corto plazo, a lo menos equivalente a las categorías nacionales BBB y N3 respectivamente, de acuerdo a la definición señalada en el artículo 88° de la Ley de Mercado de Valores. En todo caso, el Fondo podrá mantener hasta el 20% de su activo total, en instrumentos de oferta pública que sean adquiridos con retroventa con instituciones bancarias y financieras, y no podrá mantener más de un 10% de ese activo en instrumentos sujetos a dicho compromiso con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

Los instrumentos de deuda de oferta pública que podrán ser adquiridos con retroventa, serán los siguientes:

- a) Títulos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile;
- b) Títulos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.
- c) Títulos de deuda inscritos en el Registro de Valores.

Política de endeudamiento

El Fondo no contempla política de endeudamiento.

Política de liquidez

El Fondo, con el objeto de cumplir con sus obligaciones, a lo menos un 2% de sus activos deberá corresponder a instrumentos de alta liquidez.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

6. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1. Gestión de riesgo financiero

Las actividades del Fondo Mutuo Sura Renta Depósito Chile lo exponen a diversos riesgos financieros: riesgo de mercado, riesgo crediticio y riesgo de liquidez.

Las políticas y procedimientos de administración de riesgo que implementa la Administradora para cada uno de los fondos administrados buscan maximizar el retorno de los fondos administrados considerando los niveles de riesgo y el horizonte de inversión, permitiendo que los fondos mantengan una posición competitiva dentro de la industria y frente a los parámetros de comparación establecidos para cada uno de ellos, según se indica, tanto en la Política de Inversiones como en los manuales, políticas y procedimientos de gestión y control interno de Sura.

6.1.1 Riesgos de mercado

(a) Riesgo de precios

De acuerdo a la naturaleza de este fondo (cuyo objetivo de inversión es invertir sus recursos en instrumentos de renta fija local, específicamente instrumentos intermediación financiera de corto plazo), no presenta exposición a riesgo precios.

(b) Riesgo cambiario

Cuando un fondo opera internacionalmente y mantiene activos tanto monetarios como no monetarios denominados en monedas distintas al Peso chileno, está expuesto al Riesgo Cambiario. Para la mitigación de este riesgo, Sura está autorizada para realizar operaciones de cobertura cambiaria, de modo de disminuir la exposición a la moneda de denominación de los activos en los que invierte.

De acuerdo a la naturaleza de este fondo, cuyo objetivo de inversión es invertir sus recursos en instrumentos de renta fija local, específicamente instrumentos intermediación financiera, no presenta exposición a riesgo de tipo de cambio, puesto que no tiene posiciones en activos denominados en monedas distintas al Peso chileno.

(c) Riesgo de tipo de interés

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

El Fondo mantiene instrumentos de deuda de corto plazo (intermediación financiera) que lo exponen al riesgo de tipo de interés, dado que el 100% de la cartera de inversiones está compuesta por activos de renta fija sensibles a las variaciones de la tasa de interés, tanto en pesos como en UF.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

6. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1. Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

Este se administra fijando un límite máximo a la duración del fondo establecido en la Política de Inversiones del Fondo.

En los siguientes cuadros se muestra la duración y el tipo de instrumento en que el Fondo Sura Renta Depósito Chile invierte:

31/12/2017
70 días

Tipo de Instrumento	% de los activos al 31/12/2017
Nominal	85,89%
Real	14,08%

El perfil de vencimiento de las inversiones del fondo es el siguiente:

Tramos Vencimientos	31/12/2017	31/12/2016
1 - 30 días	30,40%	17,49%
120 días o más	14,97%	27,24%
31 - 60 días	23,64%	19,44%
61 - 90 días	11,75%	23,27%
91 - 120 días	19,24%	12,56%

*Como porcentaje del total de Renta Fija del fondo

La sensibilización de la cartera se realiza mediante la herramienta VaR (Value at Risk), la cual determina la pérdida máxima a la que puede estar expuesto el portafolio ante eventos de alta volatilidad del mercado respecto de la(s) variable(s) de riesgo relevante(s) con un nivel de confianza determinado.

Para este fondo, el cálculo del VaR se realiza con retornos semanales, con una serie de tiempo de 150 semanas (aproximadamente 3 años) y con un nivel de confianza del 95%, todo lo anterior aplicado a las exposiciones de riesgo que existen a la fecha del análisis. En el siguiente cuadro se muestra el VaR histórico semanal, es decir, la posible máxima pérdida semanal (a un nivel de confianza de 95%) que podría tener el portafolio basado en la historia de 150 semanas atrás, tanto en términos porcentuales, como la pérdida en pesos que puede experimentar el fondo en una semana en el evento de volatilidad extrema.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

6. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1. Gestión de riesgo financiero (continuación)

En el siguiente cuadro se muestra el VaR histórico semanal al cierre del ejercicio:

VaR Histórico Semanal			
% Patrimonio Neto		Patrimonio CLP	
31/12/2017	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2016
0,03%	0,03%	62.368.370	30.799.100

6.1.2 Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la potencial pérdida a la que está expuesto un fondo, asociado a la posibilidad que una entidad contraparte sea incapaz de pagar sus obligaciones a su vencimiento.

De acuerdo a la naturaleza de este fondo, sí presenta exposición a riesgo de crédito, debido a la inversión que realiza en instrumentos de deuda. Esta exposición se ve reducida debido a los límites de diversificación establecidos en el Reglamento Interno y además, a límites máximos de inversión en emisores con niveles de rating considerados de mayor riesgo (principalmente A para el Largo Plazo y N-2 para el Corto plazo), evitando la concentración en estos emisores, según lo indica la Política de Inversiones del fondo. Adicionalmente, Riesgo de Inversiones realiza un análisis de cada emisión del mercado local de bonos corporativos y mantiene un modelo de evaluación de Emisores Bancarios, por lo que todo instrumento Corporativo o Bancario a invertir debe ser previamente autorizado por Riesgo de Inversiones.

En el siguiente cuadro se muestra la composición de cartera según las clasificaciones de riesgo de sus instrumentos:

Clasificación de Riesgo	% Activos al 31/12/2017
Gobierno	4,40%
AAA	25,48%
AA+	9,71%
AA	20,36%
AA-	14,93%
A+	24,33%
A	0,76%

Tipo de Instrumento	% Activos al 31/12/2017
Deposito a Plazo	77,93%
Efectos de Comercio	12,10%
Bonos Bancarios	4,67%
Instrumentos de Gobierno	4,40%
Bonos de Empresas	0,77%
Bonos Subordinados	0,09%

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

6. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1. Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.2 Riesgo de crédito (continuación)

En el siguiente cuadro se muestra los principales emisores que componen a la cartera:

TOP 10 Emisores	% Activos al 31/12/2017
BANCO RIPLEY	9,93%
BANCO CREDITO E INVERSIONES	9,24%
BANCO CONSORCIO	9,16%
TANNER SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	9,15%
BANCO BBVA	8,39%
BANCO DEL ESTADO DE CHILE	8,18%
BANCO DE CHILE	6,87%
BANCO BICE	5,68%
BANCO INTERNACIONAL	5,24%
BANCO SANTANDER	4,65%

6.1.3 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de:

- No generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento.
- No contar con los suficientes recursos ante solicitudes de rescate.
- Generar pérdidas, producto de la liquidación forzosa de instrumentos que han experimentado fuertes caídas de precios (instrumentos ilíquidos).

El Fondo está expuesto a rescates de efectivo diarios de cuotas en circulación. Por lo tanto, en su Política de Inversiones se establece un porcentaje mínimo de Activos del Fondo que deben mantenerse en instrumentos de fácil liquidación (tales como dinero en cuenta corriente, instrumentos con vencimiento próximo e instrumentos emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile, entre otros), y esto se compara con un límite establecido en base al mayor porcentaje entre la tenencia de los mayores diez inversionistas del fondo y los rescates netos promedio. El seguimiento de este límite es diario.

En el siguiente cuadro se muestra el porcentaje de instrumentos líquidos de la cartera:

Liquidez% Activo	
31/12/2017	31/12/2016
56,4%	47,9%

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

6. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1. Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.3 Riesgo de liquidez (continuación)

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. Para cumplir con este objetivo se deben considerar los siguientes aspectos:

- i) El capital del Fondo está representado por los activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.
- ii) El importe de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación puede variar de manera significativa diariamente, ya que el Fondo está sujeto a suscripciones y rescates diarios a discreción de los partícipes de cuotas.
- iii) Para hacer una adecuada gestión de capital, y poder hacer frente a las variaciones netas negativas de capital, se establecen los siguientes mecanismos de gestión:

- a) Gestionar la liquidez del fondo bajo la siguiente condición:

Necesidad de liquidez < Activos Líquidos en cartera

Ambos términos se explican a continuación:

- Necesidad de liquidez: Ésta se calcula en base al promedio de los aportes netos diarios (de las series agrupadas) negativos del último año más una desviación estándar (suscripciones – rescates) respecto al total de activos.

- Activos líquidos en cartera: El porcentaje de instrumentos respecto al total de activos que se consideran con una liquidez adecuada para hacer frente a variaciones de capital se establecen por procedimiento interno, considerando la naturaleza de cada uno de ellos (emisor, plazo al vencimiento, transacciones de mercado, entre otros).

- b) Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el reglamento del Fondo, lo cual incluye la capacidad para diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

6. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1. Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.3 Riesgo de liquidez (continuación)

En el siguiente cuadro se muestran las medidas cuantitativas de la gestión de liquidez expuestas anteriormente:

31/12/2017		31/12/2016	
MM CLP		MM CLP	
Total Activos	208.007	Total Activos Año Anterior	99.391
Promedio Rescates Netos Año Actual	1.711	Promedio Rescates Netos Año Anterior	1.240
Desv. Est. Rescates Netos Actual	2.075	Desv. Est. Rescates Netos Año Ant	3.299
%Liquido_Requerido Año Actual	1,8%	%Liquido_Requerido Año Ant	4,6%
Liquidez Año Actual	56,4%	Liquidez Año Ant	47,9%

Para el cálculo del promedio y desviación estándar de los rescates netos se tomó el periodo entre el 29 diciembre 2016 y 29 diciembre 2017.

Se cumplió con los requerimientos de capital.

6.1.4. Análisis de Sensibilidad

A continuación se muestra el impacto de cambios razonablemente posibles en las tasas de interés, asumiendo un movimiento paralelo de la curva de tasas de 10 puntos básicos en un día. Para el análisis mencionado, se realizó una sensibilidad en base a la duración modificada de los instrumentos, la cual expresa la variación porcentual en el precio de un bono ante cambios absolutos en la TIR.

FONDO	Valor Mercado Cartera 31 Dic Año Actual (CLP)	Variación Porcentual Valor Mercado
SURA RENTA DEPÓSITO CHILE	\$ 207.937.161.758	0,01%

7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Efectivo en bancos (pesos nacionales)	65.065	761.241
Efectivo en bancos (dólares estadounidenses)	-	-
Depósito a corto plazo	-	-
Total	65.065	761.241

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

No existen saldos que informar al cierre de ambos ejercicios.

a) activos

	Al 31/12/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS (CONTINUACION)

b) Composición de la cartera (miles de pesos)

Instrumento	Al 31 de diciembre de 2017				Al 31 de diciembre de 2016			
	Nacional	Extranjero	Total	% de activos	Nacional	Extranjero	Total	% de activos
i) Instrumentos de capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y/o Pagares de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Bancos e Inst. Financieras.	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Crédito Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bancos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bancos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-

No existen saldos que informar al cierre de ambos ejercicios.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS (CONTINUACION)

b) Composición de la cartera (miles de pesos)

Instrumento	Al 31 de diciembre de 2017				Al 31 de diciembre de 2016			
	Nacional	Extranjero	Total	% de activos Neto	Nacional	Extranjero	Total	% de activos Neto
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados								
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-

No existen saldos que informar al cierre de ambos ejercicios.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS (CONTINUACION)

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

	Al 31/12/2017 M\$	Al 31/12/2016 M\$
Saldo de inicio	-	-
Intereses y reajustes	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	-	-
Compras	-	-
Ventas	-	-
Otros movimientos	-	-
Saldo final	-	-

No existen saldos que informar al cierre de ambos ejercicios.

9. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

- a) Activos

<u>Activos financieros a costo amortizado</u>	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
-	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	206.590.613	96.488.271
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total activos financieros a costo amortizado	206.590.613	96.488.271

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

9. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACION)

b) Composición de la cartera

Se presentan en esta categoría los siguientes instrumentos financieros:

Instrumento	Al 31 de agosto 2017				Al 31 de diciembre 2016			
	Nacional	Extranjero	Total	% total activos netos	Nacional	Extranjero	Total	% total activos netos
i) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	162.090.350	-	162.090.350	77,97%	72.271.953	-	72.271.953	72,79%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	8.573.082	-	8.573.082	4,12%	5.394.213	-	5.394.213	5,43%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	25.174.424	-	25.174.424	12,11%	9.846.474	-	9.846.474	9,92%
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	1.608.034	-	1.608.034	0,77%	246.957	-	246.957	0,25%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	9.144.723	-	9.144.723	4,40%	8.728.674	-	8.728.674	8,79%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	206.590.613	-	206.590.613	99,37%	96.488.271	-	96.488.271	97,18%
ii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	206.590.613	-	206.590.613	99,37%	96.488.271	-	96.488.271	97,18%

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

9. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo de inicio al 01 de enero	96.488.271	62.974.034
Intereses y reajustes	3.474.077	2.826.818
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	- 146.976	32.764
Compras	867.224.857	451.688.384
Ventas	(760.449.616)	(421.033.729)
Otros movimientos		
Saldo final	206.590.613	96.488.271

d) No existe movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros clasificados a costo amortizado por el 2017 y 2016.

e) A continuación, presentamos el valor de la cartera al 31 de diciembre de 2017 a tasa de compra y valor razonable según lo indica la circular número 1.990 para los fondos tipo 1.

	Valor costo amortizado M\$	Valor razonable M\$
Total Cartera	206.590.613	96.488.271

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

10. CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar: La composición de este rubro es la siguiente:

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por venta de instrumentos financieros	-	-
Dividendos por cobrar	-	-
Subtotal	-	-
(-) Provisiones por riesgo de crédito	-	-
Total	-	-

No se han constituido provisiones por incobrabilidad puesto que los saldos son recuperados en menos de 30 días. No existen diferencias significativas entre el valor libros y el valor razonable de los Cuentas por cobrar a intermediarios, dado que los saldos vencen a muy corto plazo.

Los valores en libros de las cuentas por cobrar a intermediarios están denominados en:

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pesos chilenos	-	-
Dolares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Saldo final	-	-

El movimiento de la provisión por incobrables de las cuentas por cobrar a intermediarios es el siguiente:

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Saldo final	-	-

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

10. CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS (CONTINUACION)

b) Cuentas por pagar: La composición de este rubro es la siguiente:

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	-	-
Inversiones con retención	-	-
Otros	-	-
Total	-	-

No existen diferencias significativas entre el valor libros y el valor razonable de las cuentas por pagar a intermediarios, dado que los saldos vencen a muy corto plazo (menos de 30 días).

Los valores en libros de las cuentas por pagar a intermediarios están denominados:

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Pesos chilenos	-	-
Dolares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Saldo final	-	-

No existen saldos que informar al cierre de ambos ejercicios.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

11. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

a) Otras cuentas por cobrar: Composición del saldo:

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Cupón por cobrar	1.350.850	2.141.435
Total	1.350.850	2.141.435

b) Otros documentos y cuentas por pagar: Composición del saldo:

	31/12/2017 M\$	31/12/2016 M\$
Otros	-	-
Total	-	-

No existen saldos que informar al cierre de ambos ejercicios.

12 PARTES RELACIONADAS

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

a) Remuneración por administración

El fondo es administrado por Administradora General de Fondos SURA S.A. 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, con IVA incluido, diferenciada por cada Serie según lo indicado en Nota 2, ítem 2.9).

El total de remuneración por administración, recuperación de gastos y comisiones por rescates del ejercicio ascendió a M\$ 798.807 al 31 diciembre de 2017 (M\$ 511.779 al 31 diciembre de 2016), adeudándose M\$ 111.960 al 31 diciembre de 2017 (M\$ 100.684 al 31 de diciembre 2016).

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

La administradora, sus personas relacionadas y el personal clave de la administradora (gerentes y directores) mantuvieron cuotas de las siguientes series:

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

12. PARTES RELACIONADAS (CONTINUACION)

- b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave (Continuación)

Ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017:

	Serie	%	Número de cuotas a comienzo del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en pesos al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora							
Accionista de la Sociedad Administradora							
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	30,05%	5.856.013,0772	10.634.490,0205	8.729.414,0906	7.761.089,0071	10.399.744.405
	AC	99,77%	-	95,6000	-	95,6000	103.561
	C	8,38%	572.305,8403	1.242.168,9026	994.032,8924	820.441,8505	1.113.990.202
	D	47,89%	5.269.904,2198	8.365.157,9523	6.686.903,7503	6.948.158,4218	8.603.388.326
	F	73,58%	18.861.341,5413	77.371.512,9504	55.082.991,6908	41.149.862,8009	51.383.718.460
	M	0,00%	104,3641	-	-	104,3641	108.909
Personal clave de la Sociedad Administradora	A	0,15%	8.922,4096	171.073,5172	141.023,1041	38.972,8227	52.223.006
	AC	-	0,0564	-	0,0564	-	-
	AC-APV	-	1.071,1167	317.638,5186	318.709,6353	-	-
	C	0,14%	24.536,8327	36.553,6538	47.017,2722	14.073,2143	19.108.512
	D	0,06%	518,9616	184.670,9642	175.776,0577	9.413,8681	11.656.493
	E	0,06%	3.790,5277	7.362,1428	3.790,5277	7.362,1428	10.244.707
	F	0,08%	-	44.992,4412	-	44.992,4412	56.181.935
	FI	0,17%	-	78.817,5102	63.821,5591	14.995,9511	15.089.544
	FI-A	0,02%	-	40.037,4414	38.058,5369	1.978,9045	1.990.446
	H	6,84%	-	96.590,1867	-	96.590,1867	105.310.214
I	0,02%	-	6.291,4391	-	6.291,4391	6.970.338	

Ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016:

	Serie	%	Número de cuotas a comienzo del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en pesos al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora							
Accionista de la Sociedad Administradora							
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	28,47%	1.862.556,4192	7.461.983,5539	3.468.526,8959	5.856.013,0772	7.686.260.188
	C	6,33%	456.817,4597	603.028,2818	487.539,9012	572.305,8403	758.474.927
	D	54,13%	3.105.741,1397	11.022.476,6604	8.858.313,5803	5.269.904,2198	6.362.791.713
	F	85,28%	10.167.855,0708	48.760.834,3987	40.067.347,9282	18.861.341,5413	22.922.378.875
	M	100,00%	-	104,3641	-	104,3641	105.770
Personal clave de la Sociedad Administradora	A	0,04%	5.287,2510	42.104,9356	38.469,7770	8.922,4096	11.711.033
	AC	-	38,8101	217,4104	256,1641	0,0564	59
	AC-APV	0,06%	177,2273	312.105,5084	311.211,6190	1.071,1167	1.122.829
	C	0,27%	23.340,3304	35.426,3910	34.229,8887	24.536,8327	32.518.578
	D	0,01%	8.582,1874	20.658,7790	28.722,0048	518,9616	626.585
E	0,04%	6.071,3371	126.764,3066	129.045,1160	3.790,5277	5.136.264	

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

13. DISTRIBUCION DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 no existen repartos de beneficios a partícipes que informar.

14. RENTABILIDAD DEL FONDO

a) La rentabilidad nominal del fondo, sus series, durante el ejercicio es la siguiente:

Mes	Rentabilidad nominal Mensual											
	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie C	Serie D	Serie E	Serie F	Serie FI	Serie FI-A	Serie H	Serie I	Serie M
Enero	0,1860	0,2611	0,2288	0,2161	0,2246	0,2416	0,2455	-	-	0,2331	0,2538	0,2685
Febrero	0,3286	0,3866	0,3673	0,3557	0,3634	0,3788	0,3823	-	-	0,3711	0,3898	0,3913
Marzo	0,2006	0,2679	0,2434	0,2307	0,2392	0,2562	0,2601	-	-	0,2477	0,2684	0,2686
Abril	0,2867	0,3453	0,3282	0,3158	0,3241	0,3405	0,3443	-	-	0,3323	0,3523	0,3513
Mayo	0,1558	0,2242	0,1986	0,1859	0,1944	0,2114	0,2152	-	-	0,2029	0,2236	0,2240
Junio	0,1285	0,1426	0,1699	0,1576	0,1658	0,1823	0,1861	-	-	0,1741	0,1941	0,1947
Julio	0,0634	0,1209	0,1062	0,0934	0,1019	0,1189	0,1228	-	-	0,1104	0,1311	0,1338
Agosto	0,1308	0,1906	0,1736	0,1608	0,1694	0,1745	0,1795	-	-	0,1779	0,1986	0,1996
Septiembre	0,1393	0,2112	0,1807	0,1684	0,1766	0,1804	0,1853	-	-	0,1849	0,2049	0,2112
Octubre	0,1100	0,1771	0,1527	0,1400	0,1485	0,1524	0,1574	-	-	0,1570	0,1777	0,1846
Noviembre	0,1740	0,2410	0,2155	0,2031	0,2114	0,2151	0,2200	0,2690	0,2690	0,2196	0,2396	0,2522
Diciembre	0,1676	0,2269	0,2105	0,1977	0,2062	0,2101	0,2151	0,2658	0,2658	0,2147	0,2354	0,2483

b) La Rentabilidad nominal anual durante el ejercicio

Serie	Rentabilidad Anual (%)		
	Ultimo año	Ultimos 2 años	Ultimos 3 años
Serie A	2,0909	5,1847	8,1553
Serie AC	2,8312	6,9630	-
Serie AC-APV	2,6058	6,2549	-
Serie C	2,4520	5,9312	9,3082
Serie D	2,5545	6,1436	9,6369
Serie E	2,6946	6,5019	10,2272
Serie F	2,7472	6,6051	10,3841
Serie FI	-	-	-
Serie FI-A	-	-	-
Serie H	2,6571	5,9996	7,9922
Serie I	2,9069	6,8753	10,7908
Serie M	2,9675	-	-

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

14. RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACION)

c) La rentabilidad real del fondo, sus series APV, durante el ejercicio es la siguiente:

Mes	Rentabilidad real mensual 2017				
	Serie AC APV	Serie C	Serie D	Serie FI-A	Serie H
Enero	0,3422	0,3294	0,3380	-	0,3465
Febrero	0,0863	0,0748	0,0825	-	0,0902
Marzo	(0,0590)	(0,0717)	(0,0632)	-	(0,0547)
Abril	(0,0098)	(0,0221)	(0,0139)	-	(0,0057)
Mayo	(0,0631)	(0,0758)	(0,0673)	-	(0,0589)
Junio	0,0418	0,0295	0,0377	-	0,0459
Julio	0,3612	0,3484	0,3569	-	0,3654
Agosto	0,1481	0,1354	0,1439	-	0,1524
Septiembre	(0,0173)	(0,0296)	(0,0214)	-	(0,0132)
Octubre	0,2351	0,2223	0,2308	-	0,2393
Noviembre	(0,1453)	(0,1576)	(0,1494)	(0,0919)	(0,1411)
Diciembre	(0,0402)	(0,0529)	(0,0444)	0,0150	(0,0359)

Mes	Rentabilidad real mensual 2016			
	Serie AC APV	Serie C	Serie D	Serie H
Enero	0,2756	0,2637	0,2722	0,2807
Febrero	0,0485	0,0369	0,0448	0,0528
Marzo	(0,0698)	(0,0823)	(0,0738)	(0,0654)
Abril	(0,0801)	(0,0888)	(0,0806)	(0,0724)
Mayo	(0,0356)	(0,0439)	(0,0354)	(0,0269)
Junio	0,0361	0,0362	0,0444	0,0526
Julio	0,0193	(0,0491)	(0,0406)	(0,0321)
Agosto	0,0322	0,0195	0,0280	0,0364
Septiembre	0,1561	0,1730	0,1813	(0,0038)
Octubre	0,1134	0,1006	0,1092	(0,0254)
Noviembre	0,0623	0,0500	0,0582	0,0664
Diciembre	0,1711	0,1583	0,1668	0,1754

Rentabilidad real 2017			
Fondo/Serie	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie C	0,7310	0,6529	0,1507
Serie D	0,8318	0,7537	0,2509
Serie H	0,9327	0,6854	(0,2529)
Serie AC-APV	0,8822	1,1419	-
Serie FI-A	-	-	-

Rentabilidad real 2016			
Fondo/Serie	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie C	0,5749	(0,1383)	(0,7133)
Serie D	0,6758	(0,0382)	(0,6139)
Serie H	0,4387	(0,8404)	(2,0559)
Serie AC-APV	0,7310	-	-

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

14. RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACION)

c) La rentabilidad real del fondo, sus series APV, durante el ejercicio es la siguiente: (continuación)

La rentabilidad real anual y mensual se encuentra deflactada por la unidad de fomento (U.F.).

Se entiende por rentabilidad real de la cuota deflactada por la U.F. de un Fondo, al porcentaje de variación del valor cuota al último día del periodo que se quiere determinar, respecto al valor de la cuota al último día del mes anterior (rentabilidad mensual), año anterior (rentabilidad último año), dos años anteriores (rentabilidad último 2 años) o tres años anteriores (rentabilidad último 3 años) resultado que se deflacta por la variación de la unidad de fomento en ese período. Este tipo de rentabilidad se denomina rentabilidad punta."

Los valores de la unidad de fomento utilizados son las siguientes:

Fecha	UF
31/12/2014	24.627,10
31/12/2015	25.629,09
31/12/2016	26.347,98
31/01/2017	26.318,21
28/02/2017	26.392,09
31/03/2017	26.471,94
30/04/2017	26.561,42
31/05/2017	26.630,98

Fecha	UF
30/06/2017	26.665,09
31/07/2017	26.597,33
31/08/2017	26.604,10
30/09/2017	26.656,79
31/10/2017	26.634,90
30/11/2017	26.731,12
31/12/2017	26.798,14

15. CUSTODIA DE VALORES (NORMA DE CARÁCTER GENERAL N° 235 DE 2009)

Información de la custodia de valores mantenidos por el fondo en la cartera de inversiones al cierre del ejercicio 2017, conforme a los términos del Título VI de la Norma de Carácter General N° 235 de 2009 y/o la que la modifique o reemplace, es la siguiente:

CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles) (1)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales (2)	% sobre total Activo del Fondo (3)	Monto Custodiado (Miles) (4)	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros (5)	% sobre el total Activo del Fondo (6)
Empresa de Depósito de valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	206.590.613	100%	99,3193%	-	-	-
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	206.590.613	100%	99,3193%	-	-	-

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

16. EXCESO DE INVERSION

Fecha exceso	Emisor	Rut Emisor	% del Exceso	Limite Excedido	Causa del Exceso	Observación
-	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 no existe exceso de inversión que informar para el Fondo Mutuo.

17. GARANTIA CONSTITUIDA POR LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA EN BENEFICIO DEL FONDO (ARTICULO 7° DEL D.L. N° 1.328 - ARTICULO 226 LEY N° 18.045)

De acuerdo con lo establecido en el artículo 226 de la Ley número 18.045 de Mercado de Valores, la Sociedad deberá constituir una garantía en beneficio de los fondos, para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones por la Administración de fondos de terceros, previo al funcionamiento de éstos y hasta su total extinción.

En cumplimiento con la normativa vigente, la Administradora ha constituido la siguiente garantía:

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Póliza de Seguro	Cía. de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	14.900	10/01/2017 al 10/01/2018

En enero de 2018, la Sociedad administradora renovó con la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A., la póliza de garantía constituida a favor del fondo, bajo el N° 218100328 por una cobertura de UF 75.000 y con fecha de vigencia entre el 10/01/2018 al 10/01/2019.

18. GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al cierre del ejercicio 2017 y 2016 no existen garantías de fondos mutuos estructurados.

19. OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al cierre del ejercicio 2017 y 2016 no existen saldos por operaciones de compra con compromiso de retroventa.

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie A				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.314,9832	85.014.579	22.597	1.183
Febrero	1.319,3037	65.818.584	17.018	1.095
Marzo	1.321,9502	83.089.043	21.602	1.172
Abril	1.325,7402	83.114.427	18.130	1.138
Mayo	1.327,8058	100.208.941	23.804	1.272
Junio	1.329,5126	78.179.590	21.881	1.216
Julio	1.330,3553	124.933.968	28.966	1.513
Agosto	1.332,0957	107.356.576	26.115	1.361
Septiembre	1.333,9515	108.228.227	21.945	1.345
Octubre	1.335,4184	200.148.924	32.026	1.769
Noviembre	1.337,7425	208.554.051	37.107	1.796
Diciembre	1.339,9852	208.006.528	36.636	1.828

Serie A				
2016				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.276,9107	56.316.978	22.795	989
Febrero	1.281,4234	45.069.298	15.480	886
Marzo	1.284,6954	48.753.857	15.315	882
Abril	1.287,8924	44.703.858	13.776	840
Mayo	1.291,2255	41.840.886	11.515	797
Junio	1.294,2499	44.989.446	9.968	772
Julio	1.297,6732	36.136.869	9.735	734
Agosto	1.300,8844	30.739.127	8.912	701
Septiembre	1.303,5125	29.637.319	7.697	675
Octubre	1.306,2841	153.903.535	17.360	1.298
Noviembre	1.309,1457	254.235.202	55.975	2.080
Diciembre	1.312,5415	99.390.947	43.637	1.334

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie AC				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.056,2005	85.014.579	221	12
Febrero	1.060,2835	65.818.584	53	12
Marzo	1.063,1241	83.089.043	42	15
Abril	1.066,7947	83.114.427	39	13
Mayo	1.069,1869	100.208.941	37	13
Junio	1.070,7118	78.179.590	361	15
Julio	1.072,0059	124.933.968	162	18
Agosto	1.074,0491	107.356.576	88	18
Septiembre	1.076,3174	108.228.227	27	20
Octubre	1.078,2240	200.148.924	57	22
Noviembre	1.080,8227	208.554.051	13	22
Diciembre	1.083,2753	208.006.528	-	22

Serie AC				
2016				
Mes	Valor Cuota Serie	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.015,8067	56.316.978	-	5
Febrero	1.020,0442	45.069.298	-	5
Marzo	1.023,3028	48.753.857	-	6
Abril	1.026,4643	44.703.858	-	4
Mayo	1.029,6868	41.840.886	-	4
Junio	1.032,7790	44.989.446	-	4
Julio	1.036,6452	36.136.869	5	5
Agosto	1.040,3720	30.739.127	11	4
Septiembre	1.044,3703	29.637.319	21	4
Octubre	1.047,1928	153.903.535	233	7
Noviembre	1.050,1201	254.235.202	50	6
Diciembre	1.053,4498	99.390.947	265	14

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie AC-APV				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.050,6778	85.014.579	1.158	77
Febrero	1.054,5369	65.818.584	491	84
Marzo	1.057,1039	83.089.043	450	89
Abril	1.060,5730	83.114.427	406	98
Mayo	1.062,6797	100.208.941	669	102
Junio	1.064,4857	78.179.590	450	108
Julio	1.065,6157	124.933.968	791	108
Agosto	1.067,4658	107.356.576	551	109
Septiembre	1.069,3951	108.228.227	322	109
Octubre	1.071,0286	200.148.924	260	114
Noviembre	1.073,3364	208.554.051	221	116
Diciembre	1.075,5953	208.006.528	216	117

Serie AC-APV				
2016				
Mes	Valor Cuota Serie	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.015,0679	56.316.978	1	8
Febrero	1.019,0599	45.069.298	-	8
Marzo	1.022,0961	48.753.857	-	4
Abril	1.025,0264	44.703.858	-	5
Mayo	1.028,0730	41.840.886	-	5
Junio	1.030,7794	44.989.446	9	2
Julio	1.034,5236	36.136.869	46	12
Agosto	1.037,5267	30.739.127	107	10
Septiembre	1.039,7487	29.637.319	312	16
Octubre	1.042,4046	153.903.535	815	33
Noviembre	1.045,1203	254.235.202	1.144	52
Diciembre	1.048,2790	99.390.947	1.100	61

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie C				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.328,1602	85.014.579	7.638	1.193
Febrero	1.332,8850	65.818.584	6.208	1.148
Marzo	1.335,9593	83.089.043	7.092	1.219
Abril	1.340,1784	83.114.427	6.652	1.170
Mayo	1.342,6692	100.208.941	7.042	1.220
Junio	1.344,7853	78.179.590	6.395	1.158
Julio	1.346,0413	124.933.968	7.123	1.208
Agosto	1.348,2064	107.356.576	7.250	1.227
Septiembre	1.350,4766	108.228.227	6.491	1.185
Octubre	1.352,3672	200.148.924	7.577	1.293
Noviembre	1.355,1141	208.554.051	8.434	1.309
Diciembre	1.357,7930	208.006.528	9.113	1.387

Serie C				
2016				
Mes	Valor Cuota Serie	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.285,1476	56.316.978	6.443	1.157
Febrero	1.290,0513	45.069.298	5.688	1.111
Marzo	1.293,7332	48.753.857	5.746	1.087
Abril	1.297,3292	44.703.858	5.574	1.115
Mayo	1.301,0769	41.840.886	5.475	1.072
Junio	1.304,5029	44.989.446	5.190	1.072
Julio	1.308,3457	36.136.869	5.184	1.032
Agosto	1.311,9766	30.739.127	4.784	1.034
Septiembre	1.315,0088	29.637.319	4.130	994
Octubre	1.318,2001	153.903.535	5.004	1.116
Noviembre	1.321,4713	254.235.202	10.405	1.485
Diciembre	1.325,2965	99.390.947	10.396	1.268

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie D				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.210,0944	85.014.579	5.440	102
Febrero	1.214,4924	65.818.584	4.316	94
Marzo	1.217,3971	83.089.043	4.980	107
Abril	1.221,3421	83.114.427	4.107	101
Mayo	1.223,7160	100.208.941	4.276	100
Junio	1.225,7453	78.179.590	3.740	94
Julio	1.226,9943	124.933.968	4.502	117
Agosto	1.229,0724	107.356.576	4.573	98
Septiembre	1.231,2432	108.228.227	4.291	104
Octubre	1.233,0715	200.148.924	6.277	137
Noviembre	1.235,6777	208.554.051	7.718	154
Diciembre	1.238,2257	208.006.528	10.213	160

Serie D				
2016				
Mes	Valor Cuota Serie	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.169,7319	56.316.978	3.029	66
Febrero	1.174,2885	45.069.298	1.736	60
Marzo	1.177,7401	48.753.857	1.842	64
Abril	1.181,1107	44.703.858	1.851	63
Mayo	1.184,6233	41.840.886	1.809	63
Junio	1.187,8403	44.989.446	1.671	58
Julio	1.191,4406	36.136.869	1.624	55
Agosto	1.194,8486	30.739.127	1.365	48
Septiembre	1.197,7085	29.637.319	1.295	46
Octubre	1.200,7171	153.903.535	2.783	98
Noviembre	1.203,7957	254.235.202	12.919	181
Diciembre	1.207,3828	99.390.947	11.856	118

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie E				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.358,3002	85.014.579	4.765	173
Febrero	1.363,4459	65.818.584	3.292	150
Marzo	1.366,9389	83.089.043	4.825	186
Abril	1.371,5940	83.114.427	3.721	177
Mayo	1.374,4932	100.208.941	4.834	220
Junio	1.376,9990	78.179.590	4.378	182
Julio	1.378,6362	124.933.968	5.898	284
Agosto	1.381,0420	107.356.576	7.068	228
Septiembre	1.383,5330	108.228.227	6.205	243
Octubre	1.385,6410	200.148.924	8.224	319
Noviembre	1.388,6216	208.554.051	8.896	331
Diciembre	1.391,5387	208.006.528	9.639	334

Serie E				
2016				
Mes	Valor Cuota Serie	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.310,3641	56.316.978	2.733	97
Febrero	1.315,6776	45.069.298	2.260	88
Marzo	1.319,7688	48.753.857	2.210	91
Abril	1.323,7635	44.703.858	1.923	83
Mayo	1.327,9258	41.840.886	1.907	81
Junio	1.331,7509	44.989.446	1.855	85
Julio	1.336,0142	36.136.869	1.768	74
Agosto	1.340,0633	30.739.127	1.533	68
Septiembre	1.343,4916	29.637.319	1.270	64
Octubre	1.347,0951	153.903.535	3.398	221
Noviembre	1.350,7711	254.235.202	11.482	367
Diciembre	1.355,0262	99.390.947	8.681	199

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie F				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.218,2935	85.014.579	10.379	28
Febrero	1.222,9515	65.818.584	7.246	19
Marzo	1.226,1319	83.089.043	10.328	35
Abril	1.230,3534	83.114.427	8.385	31
Mayo	1.233,0017	100.208.941	10.846	34
Junio	1.235,2957	78.179.590	10.206	28
Julio	1.236,8122	124.933.968	14.563	51
Agosto	1.239,0317	107.356.576	18.618	35
Septiembre	1.241,3272	108.228.227	14.393	38
Octubre	1.243,2813	200.148.924	26.093	62
Noviembre	1.246,0166	208.554.051	32.537	69
Diciembre	1.248,6972	208.006.528	35.720	76

Serie F				
2016				
Mes	Valor Cuota Serie	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.174,7628	56.316.978	6.850	19
Febrero	1.179,5690	45.069.298	4.882	12
Marzo	1.183,2827	48.753.857	5.478	15
Abril	1.186,9086	44.703.858	5.283	13
Mayo	1.190,6866	41.840.886	5.638	14
Junio	1.194,1610	44.989.446	5.696	16
Julio	1.198,0301	36.136.869	5.379	12
Agosto	1.201,7074	30.739.127	3.735	10
Septiembre	1.204,8267	29.637.319	3.047	10
Octubre	1.208,1050	153.903.535	7.100	41
Noviembre	1.211,4469	254.235.202	24.050	71
Diciembre	1.215,3101	99.390.947	19.390	22

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie H				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.064,5340	85.014.579	972	6
Febrero	1.068,4848	65.818.584	379	2
Marzo	1.071,1313	83.089.043	833	9
Abril	1.074,6907	83.114.427	1.663	8
Mayo	1.076,8709	100.208.941	1.424	6
Junio	1.078,7455	78.179.590	509	3
Julio	1.079,9364	124.933.968	492	6
Agosto	1.081,8573	107.356.576	991	5
Septiembre	1.083,8572	108.228.227	525	4
Octubre	1.085,5588	200.148.924	722	10
Noviembre	1.087,9427	208.554.051	848	12
Diciembre	1.090,2786	208.006.528	843	13

Serie H				
2016				
Mes	Valor Cuota Serie	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.031,4556	56.316.978	367	3
Febrero	1.035,5559	45.069.298	380	2
Marzo	1.038,6879	48.753.857	394	2
Abril	1.041,7462	44.703.858	247	1
Mayo	1.044,9331	41.840.886	167	2
Junio	1.047,8568	44.989.446	317	1
Julio	1.051,1221	36.136.869	45	1
Agosto	1.054,2182	30.739.127	46	1
Septiembre	1.054,7897	29.637.319	9	-
Octubre	1.056,0185	153.903.535	625	7
Noviembre	1.058,8131	254.235.202	2.477	14
Diciembre	1.062,0584	99.390.947	1.904	5

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie I				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.079,3447	85.014.579	1.803	4
Febrero	1.083,5525	65.818.584	1.531	4
Marzo	1.086,4605	83.089.043	2.134	4
Abril	1.090,2885	83.114.427	1.663	5
Mayo	1.092,7259	100.208.941	2.638	6
Junio	1.094,8467	78.179.590	1.201	2
Julio	1.096,2816	124.933.968	1.330	7
Agosto	1.098,4583	107.356.576	2.166	6
Septiembre	1.100,7086	108.228.227	6.011	9
Octubre	1.102,6643	200.148.924	10.189	11
Noviembre	1.105,3064	208.554.051	9.855	11
Diciembre	1.107,9083	208.006.528	9.123	16

Serie I				
2016				
Mes	Valor Cuota Serie	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.039,7607	56.316.978	10	1
Febrero	1.044,0961	45.069.298	10	1
Marzo	1.047,4697	48.753.857	118	2
Abril	1.050,7637	44.703.858	304	2
Mayo	1.054,1957	41.840.886	311	1
Junio	1.057,3566	44.989.446	296	1
Julio	1.060,8704	36.136.869	307	1
Agosto	1.064,2149	30.739.127	308	1
Septiembre	1.067,0629	29.637.319	314	2
Octubre	1.070,0550	153.903.535	1.901	9
Noviembre	1.073,1010	254.235.202	5.814	12
Diciembre	1.076,6123	99.390.947	3.477	3

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Serie M				
2017				
Mes	Valor cuota	Total Activos del fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	1.016,1923	85.014.579	-	1
Febrero	1.020,1688	65.818.584	-	1
Marzo	1.022,9092	83.089.043	-	1
Abril	1.026,5024	83.114.427	-	1
Mayo	1.028,8020	100.208.941	-	1
Junio	1.030,8047	78.179.590	-	1
Julio	1.032,1844	124.933.968	-	1
Agosto	1.034,2445	107.356.576	-	1
Septiembre	1.036,4292	108.228.227	-	1
Octubre	1.038,3422	200.148.924	585	1
Noviembre	1.040,9604	208.554.051	483	1
Diciembre	1.043,5454	208.006.528	475	1

Serie M				
2016				
Mes	Valor Cuota Serie	Total de Activos del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) en M\$	N° de Partícipes
Enero	-	56.316.978	-	-
Febrero	-	45.069.298	-	-
Marzo	-	48.753.857	-	-
Abril	-	44.703.858	-	-
Mayo	-	41.840.886	-	-
Junio	-	44.989.446	-	-
Julio	-	36.136.869	-	-
Agosto	1.002,8000	30.739.127	-	1
Septiembre	1.004,4000	29.637.319	-	1
Octubre	1.007,0704	153.903.535	-	1
Noviembre	1.009,9833	254.235.202	-	1
Diciembre	1.013,4711	99.390.947	-	1

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

20. INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017.

2017				
Serie FI				
Mes	Valor cuota	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) M\$	N° de Participes
Enero	-	85.014.579	-	
Febrero	-	65.818.584	-	
Marzo	-	83.089.043	-	
Abril	-	83.114.427	-	
Mayo	-	100.208.941	-	
Junio	-	78.179.590	-	
Julio	-	124.933.968	-	
Agosto	-	107.356.576	-	
Septiembre	-	108.228.227	-	
Octubre	1.000,8812	200.148.924	-	17
Noviembre	1.003,5738	208.554.051	-	133
Diciembre	1.006,2412	208.006.528	-	159

2017				
Serie FI-A				
Mes	Valor cuota	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada mensual (Incluyendo IVA) M\$	N° de Participes
Enero	-	85.014.579	-	
Febrero	-	65.818.584	-	
Marzo	-	83.089.043	-	
Abril	-	83.114.427	-	
Mayo	-	100.208.941	-	
Junio	-	78.179.590	-	
Julio	-	124.933.968	-	
Agosto	-	107.356.576	-	
Septiembre	-	108.228.227	-	
Octubre	1.000,4742	200.148.924	-	12
Noviembre	1.003,1658	208.554.051	-	134
Diciembre	1.005,8321	208.006.528	-	174

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

21. CUOTAS EN CIRCULACION

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, las cuotas suscritas, rescatadas y en circulación, por Series fueron:

2017	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie C	Serie D	Serie E
Saldo al 1 de enero	20.565.982,8672	1.415.563,6768	1.731.837,7383	9.040.537,5530	9.736.523,5913	9.016.990,1619
Cuotas suscritas	77.314.608,9493	12.840.036,3854	24.350.835,5148	19.635.069,4878	28.596.253,5774	40.613.199,4064
Cuotas rescatadas	(72.053.023,1629)	(14.255.504,2463)	(25.753.205,9550)	(18.887.005,1452)	(23.824.285,9228)	(37.228.049,4894)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Saldo al 31 de diciembre 2017	25.827.568,6536	95,8159	329.467,2981	9.788.601,8956	14.508.491,2459	12.402.140,0789

2017	Serie F	Serie FI	Serie FI-A	Serie H	Serie I	Serie M	Total
Saldo al 1 de enero	22.118.124,8972	0,0000	0,0000	2.372.673,3466	3.375.510,4386	104,3641	79.373.848,6350
Cuotas suscritas	130.500.736,1533	13.386.812,1159	12.820.048,3080	13.774.101,2155	70.664.703,7882	10.102.541,5000	454.598.946,4020
Cuotas rescatadas	(96.696.608,5670)	(4.494.126,1089)	(4.063.503,9090)	(14.734.516,9728)	(46.979.290,4955)	(5.013.020,5034)	(363.982.140,4782)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-
Saldo al 31 de diciembre 2017	55.922.252,4835	8.892.686,0070	8.756.544,3990	1.412.257,5893	27.060.923,7313	5.089.625,3607	169.990.654,5588

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016, las cuotas suscritas, rescatadas y en circulación, por Series fueron:

2016	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie C	Serie D
Saldo al 1 de enero	19.170.531,4679	43,8101	12.026,8096	6.969.903,6995	4.761.233,6235
Cuotas suscritas	65.831.185,6766	6.867.768,4591	25.729.562,0844	14.855.079,5344	26.854.908,7064
Cuotas rescatadas	(64.435.734,2773)	(5.452.248,5924)	(24.009.751,1557)	(12.814.445,6809)	(21.879.618,7386)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2017	20.565.982,8672	1.415.563,6768	1.731.837,7383	9.040.537,5530	9.736.523,5913

2016	Serie E	Serie F	Serie H	Serie I	Serie M	Total
Saldo al 1 de enero	4.695.670,7618	15.569.749,9017	490.711,9869	32.207,2162	-	51.702.079,2772
Cuotas suscritas	29.318.793,5943	78.599.910,2694	10.511.492,4974	25.382.246,7688	104,3641	283.981.051,9549
Cuotas rescatadas	(27.997.474,1942)	(72.051.535,2739)	(8.629.531,1377)	(22.038.943,5464)	-	(256.309.282,5971)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2017	9.016.990,1619	22.118.124,8972	2.372.673,3466	3.375.510,4386	104,3641	79.373.848,6350

FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE

Notas a los Estados Financieros

22. SANCIONES

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, ni el Fondo ni la Sociedad administradora como sus directores y administradores, han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

23. HECHOS RELEVANTES

Entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no se han producido hechos relevantes que afecten significativamente la situación financiera del Fondo

24. HECHOS POSTERIORES

A la fecha de emisión de estos estados financieros, no existen hechos posteriores que afecten significativamente los saldos o la interpretación de los presentes estados financieros.